VÝROČNÍ ZPRÁVA

1.1.2022 - 31.12.2022

Obsah

Zpráva představenstva 3
Základní ekonomické ukazatele 5
Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření 7
Zpráva dozorčí rady 8
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích 9
Účetní závěrka 13
Rozvaha 14
Výkaz zisku a ztráty 17
Přehled o změnách vlastního kapitálu 18
Přehled o peněžních tocích 19
Příloha účetní závěrky 21
Čestné prohlášení 105
Zpráva nezávislého auditora 106
Kontaktní údaje 113

Zpráva představenstva

Vážení akcionáři, klienti i partneři,

uplynul rok a já Vás mohu s hrdostí i velkou radostí seznámit s nejlepšími výsledky hospodaření Trinity Bank v její úspěšné historii. Podařilo se nám překonat naše ambiciózní cíle, které jsme si na rok 2022 stanovili. Za největší úspěch považuji dosažení zisku ve výši přesahující 1 000 000 000 (jednu miliardu) korun před zdaněním. Tento náš skvělý výsledek překonal dosavadní rekordní hodnotu ziskovosti z roku 2021, a to o 400 %! Zisk jedné miliardy byl dosažen proaktivním růstem bilanční sumy díky úspěšnému produktu Dobrý klient v oblasti spořicích účtů, využitím tržních příležitostí a skvělými výsledky v oblasti financování nemovitostí. Úspěchů jsme dosáhli i díky obchodním aktivitám našich bankéřů a dalších expertů v souladu s konzervativní strategií.

V roce 2022 jsme rostli také co se týče velikosti banky měřené počtem klientů, výší bilanční sumy, úvěrového portfolia a depozit. Když přejdeme k číslům, v roce 2022 Trinity Bank výrazně vzrostl počet klientů a v posledním měsíci roku 2022 banka pokořila metu 100 000 klientů. Dosáhli jsme růstu bilanční sumy, která na konci roku 2022 představovala hodnotu 64 miliard Kč a oproti roku 2021 narostla o 27 miliard Kč, tj. o 73 %. Výše regulatorního kapitálu činila 4 mld. Kč, celkový kapitálový poměr dosáhl 22 %, což dává výborný předpoklad stability naší banky.

Banka se individuálním přístupem a kvalitními řešeními pro klienty výrazně prosazuje na trhu v oblasti financování nemovitostních projektů a konzervativně zajištěných úvěrů. Konzervativně nemovitostmi zajištěné portfolio úvěrů představuje štít pro různé turbulence, které v posledních letech ovlivňují českou i evropskou ekonomiku. Portfolio úvěrů banky meziročně vzrostlo o 63 %. Banka je silným hráčem v oblasti financování nemovitostních projektů, chce být jedničkou v kvalitě a expertize v této oblasti, přičemž aktuálně již může financovat realitní projekty až ve výši jedné miliardy korun na daný projekt.

Trinity Bank realizovala v roce 2022 také razantní rozšíření své pobočkové sítě o nové krásné exkluzivní pobočky v Českých Budějovicích, Hradci Králové, Liberci, v Plzni i v Ostravě. V Brně má banka novou pobočku v samotném srdci moravské metropole a v únoru 2023 jsme otevřeli další novou pobočku v Olomouci. Dostalo se nám ocenění nejenom od klientů, ale také od odborné veřejnosti. Získali jsme s naším spořicím účtem Výhoda+ s marketingovou akcí Dobrý klient ocenění ve třech kategoriích prestižní soutěže „Finparáda.cz - Finanční produkt roku 2022“. Spořicí účet Trinity Bank obsadil první místa ve dvou kategoriích (účty do 300 tisíc Kč a od 300 tisíc do 600 tisíc Kč) a jedno třetí místo v soutěži produkt roku – Spořicí účet nad 600 tisíc korun.

Pevnou základnu banky dnes tvoří více než 9 tisíc drobných českých akcionářů. Ti kromě ziskového hospodaření, růstu a stability oceňují i skutečnost, že podíl veškerých výnosů banky generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31. 12. 2022 99 %. Zbylá část je z aktiv v jiných státech EU.

Na základě prvních měsíců roku 2023 mohu potvrdit, že pokračujeme v úspěšném ziskovém hospodaření a růstu banky i v tomto roce. I v roce 2023 bude u nás nadále hrát dominantní roli oblast financování nemovitostí a developerských projektů, stejně tak i nadstandardního zhodnocování finančních prostředků našich klientů v rámci spořicích účtů. V bance nehodláme slevit ani z našich nároků kvalitu služeb, proklientského přístupu i servisu v celé pobočkové síti. Rozhodně nezapomeneme ani na rozvoj dalších bankovních služeb a produktů.

Náš tým, naši akcionáři a klienti spolu vytváří úspěšnou, silnou, stabilní a ryze českou banku. Já osobně, tým zaměstnanců a celá naše banka stavíme práci na těchto zásadních a pro rozvoj banky důležitých základních hodnotách – důvěra (jednáme profesionálně, upřímně a nabízíme jistotu), integrita (soulad slov a činů, pokora a odvaha), expertiza (na základě talentu, znalostí a smyslu naší práce rozumíme potřebám klientů a dodáváme jim výjimečná řešení a výsledky), proaktivita (jsme motivování neustále identifikovat a přinášet vítězná řešení pro naše klienty) a výjimečnost (věříme v dlouhodobou perspektivu založenou na výjimečné klientské péči a výsledcích).

Vážení akcionáři, klienti, kolegyně, kolegové i obchodní partneři, Vám všem chci ještě jednou poděkovat za důvěru, kterou nám dáváte. V bance si Vaší podpory velmi vážíme. Společně s Vámi se těším na naši úspěšnou spolupráci nejenom v letošní roce 2023, ale i v dalších letech.

Ve Zlíně, dne 27. 3. 2023



Ing. Dušan Benda, FCCA
předseda představenstva

Základní ekonomické ukazatele

Finanční údaje	31.12.2022	31.12.2021
Bilanční suma (tis. Kč)	63 977 236	36 760 174
Depozita klientů (tis. Kč)	58 488 063	32 728 851
Úvěry klientům (tis. Kč)	15 105 891	9 256 803
Vlastní kapitál (tis. Kč)	4 518 555	2 480 993
Regulatorní kapitál (tis. Kč)	3 926 483	2 567 399
Čistý úrokový výnos (tis. Kč)	1 134 547	425 526
Zisk před zdaněním (tis. Kč)	1 002 429	200 660
Další údaje		
Přepočtený stav zaměstnanců	180	113

Zpráva o vztazích

Na základě informací, které měla banka ke dni sestavení výroční zprávy k dispozici, neexistovala ovládající osoba dle § 74 až 77 zákona o obchodních korporacích a bance tedy nevznikla povinnost sestavovat zprávu o vztazích.

Informace o organizační složce v zahraničí

Banka nemá organizační složku v zahraničí.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Banka nevykázala v účetním období žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

Vliv činnosti banky na životní prostředí

Jelikož banka podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její konání přímo neovlivňuje životní prostředí.

Aktivity v pracovně právních vztazích

V pracovně právních vztazích postupuje banka v souladu se všemi platnými zákony a předpisy. Svým zaměstnancům umožňuje průběžně zvyšovat odbornou kvalifikaci a jazykovou vybavenost.

Informace o nabytí vlastních akcií

Banka k 31.12.2022 držela vlastní akcie v hodnotě 6 385 tisíc Kč.

Informace o skutečnostech, které nastaly až po rozvahovém dni

Vedení Banky nejsou k datu sestavení výroční zprávy známy žádné jiné významné následné události, které by byly relevantní pro naplnění účelu informovat o vývoji výkonnosti, činnosti a stávajícím hospodářském postavení Banky kromě těch uvedených v bodě 31 přílohy v účetní závěrce.

Návrh představenstva na vypořádání výsledku hospodaření za uplynulé účetní období

Hospodaření banky za uplynulé účetní období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 skončilo ziskem po zdanění ve výši 803 301 682 Kč. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada.

Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za rok 2022 následujícím způsobem:

- 378 244 102 Kč rozdělení zisku akcionářům,
- 425 057 580 Kč převod do nerozděleného zisku.

Ing. Dušan Benda, FCCA
předseda představenstva

Ing. Jaroslav Končický
místopředseda představenstva

Zpráva dozorčí rady

Tato zpráva je zpracována za účetní období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022. V předmětném období vykonávala příslušné kontrolní činnosti dozorčí rada, kterážto tímto předkládá ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, zprávu dozorčí rady.

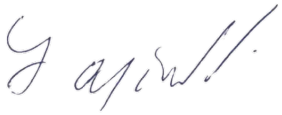
Dozorčí rada pracovala po dobu účetního období v následujícím složení, které se v průběhu roku neměnilo:

1) Ing. Radomír Lapčík LL.M, jako předseda dozorčí rady
2) Mgr. Kateřina Malinová, jako místopředsedkyně dozorčí rady
3) Ing. Ivan Šramko, jako člen dozorčí rady

Dozorčí rada v účetním období vykonávala svou činnost v souladu s příslušnými právními předpisy, stanovami a jednacím řádem. V rámci dohledu nad výkonem činnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti byla dozorčí rada pravidelně seznamována s fungováním a stavem Trinity Bank. Dozorčí rada sledovala činnost představenstva Trinity Bank, předkládány jí byly pravidelně záznamy o hospodaření banky, informace o očekávaném finančním vývoji, byla vedena úzká spolupráce s odborem Vnitřní audit, jakož byly předkládány i další materiály dle příslušných právních a vnitřních předpisů. Zajištěna byla rovněž účast pověřených osob na jednání dozorčí rady, případně dozorčí rada využila přímé komunikace s vedoucími pracovníky Trinity Bank. Dozorčí rada vykonávala rovněž činnost výboru pro odměňování a jmenování a výboru pro rizika. Dozorčí rada jednala v předmětném roce celkem osmkrát, a to i včetně formy přijetí rozhodnutí „per rollam" ve třech případech.

Dozorčí rada konstatuje, že v rámci své dohledové činnosti neshledala v kontrolovaných oblastech a činnosti představenstva nedostatky.

Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrku a výroční zprávu za období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022. Dozorčí rada doporučuje valné hromadě tuto účetní závěrku a výroční zprávu tak, jak navrhuje představenstvo, schválit.



Ing. Radomír Lapčík, LL.M.
předseda dozorčí rady

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Kapitálové poměry jsou od 1. 1. 2014 kalkulovány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“).

(a) Údaje o kapitálu

Kapitál (tis. Kč)	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Kapitál	3 912 067	2 567 399
Tier 1 kapitál	3 597 578	2 252 910
Kmenový tier 1 kapitál	2 626 690	1 693 672
Splacené CET1 nástroje	2 761 181	1 671 181
Vlastní akcie v držení	-6 385	-4 366
Nerozdělený zisk za předchozí období	46 837	80 482
Ostatní rezervní fondy	0	21 074
Ostatní kapitálové fondy	44 875	18 819
Použitelný zisk/ztráta	0	0
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	-102 143	-28 334
Úpravy podle požadavků pro obezřetné oceňování	-1 161	-1 885
Jiná nehmotná aktiva	-116 514	-63 299
Vedlejší Tier 1 kapitál	970 888	559 238
Tier 2 kapitál	314 489	314 489
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	314 489	314 489

(b) Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

K 31.12.2022

Kapitál (tis. Kč)	**Regulatorní kapitál**	**Vlastní kapitál**
Splacený základní kapitál	2 761 181	2 761 181
Vlastní akcie	-6 385	-6 385
Ostatní kapitálové fondy	44 875	44 875
Investiční kapitálové vklady	970 888	970 888
Nerozdělený zisk za předchozí období	46 837	46 837
Zisk běžného účetního období	0	803 302
Kumulovaný ostatní výsledek hospodaření	-102 143	-102 143
Ostatní rezervní fondy	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-116 514	0
Úpravy podle požadavků na obezřetné oceňování	-1 162	0
Tier 1 kapitál	**3 597 578**	0
Celkový vlastní kapitál		**4 518 555**
Tier 2 kapitál	314 489	0
Celkový regulatorní kapitál	**3 912 067**	**0**

K 31.12.2021

Kapitál (tis. Kč)	**Regulatorní kapitál**	**Vlastní kapitál**
Splacený základní kapitál	1 671 181	1 671 181
Vlastní akcie	-4 366	-4 366
Ostatní kapitálové fondy	18 819	18 819
Investiční kapitálové vklady	559 238	561 738
Nerozdělený zisk za předchozí období	80 482	80 482
Zisk běžného účetního období	0	160 399
Kumulovaný ostatní výsledek hospodaření	-28 334	-28 334
Ostatní rezervní fondy	21 074	21 074
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-63 299	0
Úpravy podle požadavků na obezřetné oceňování	-1 885	0
Tier 1 kapitál	**2 252 910**	
Celkový vlastní kapitál		**2 480 993**
Tier 2 kapitál	314 489	
Celkový regulatorní kapitál	**2 567 399**	

(c) Kapitálové požadavky

Kapitálové požadavky (tis. Kč)	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Celkové kapitálové požadavky	**1 419 681**	**953 855**
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	1 354 211	910 253
Expozice vůči institucím	27 668	23 833
Expozice vůči podnikům	1 096 572	622 406
Expozice zajištěné nemovitostmi	7 713	6 758
Expozice v selhání	55 672	65 452
Vysoce rizikové expozice	48 613	63 724
Akcie	39 371	45 458
Ostatní expozice	78 603	82 622
Kapitálové požadavky pro operační riziko	54 295	42 085
Celkový objem rizikové expozice pro úvěrovou úpravu v ocenění	11 175	1 517

Kapitálové poměry

Kapitálové poměry (v %)	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Kapitálový poměr pro kmenový tier 1 kapitál	14,80	14,20
Kapitálový poměr pro tier 1 kapitál	20,27	18,90
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	22,04	21,53

Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)	1,25	0,59
Rentabilita průměrného tier 1 kapitálu (ROAE) (v %)	27,4	8,12
Aktiva na 1 pracovníka (v tis. Kč)	355 429	327 309
Správní náklady na 1 pracovníka (v tis. Kč)	2 495	2 398
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 pracovníka (v tis. Kč)	4 463	1 419

Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. 6. 2013 banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinně zveřejňované informace na https://www.trinitybank.cz/povinne-zverejovane-informace/.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Rozvaha

AKTIVA (tis. Kč)			Pozn.	31.12.2022	31.12.2021*
1.	**Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**		11	**1 672 288**	**444 455**
3.	**Pohledávky za bankami a družstevními záložnami**		12	**33 468 636**	**22 230 135**
	v tom:	a) splatné na požádání		748 704	492 610
		b) ostatní pohledávky		32 719 932	21 737 525
4.	**Pohledávky za klienty**		13	**15 105 891**	**9 256 803**
	v tom:	a) splatné na požádání		58 741	161 091
		b) ostatní pohledávky		15 047 150	9 095 712
5.	**Dluhové cenné papíry**		14	**12 032 535**	**3 455 478**
	v tom:	a) vydané vládními institucemi		11 073 757	2 738 373
		b) vydané ostatními osobami		958 778	717 105
6.	**Akcie, podílové listy a ostatní podíly**		15	**203 197**	**279 551**
8.	**Účasti s rozhodujícím vlivem**		16	**207 740**	**214 080**
9.	**Dlouhodobý nehmotný majetek**		17	**116 514**	**63 299**
10.	**Dlouhodobý hmotný majetek**		18	**404 973**	**366 429**
	z toho:	a) pozemky a budovy pro provozní činnost		366 779	323 881
		b) movité věci a soubory movitých věcí		38 194	42 548
11.	**Ostatní aktiva**		19	**702 424**	**422 895**
13.	**Náklady a příjmy příštích období**			**51 009**	**27 049**
	Aktiva celkem			**63 965 207**	**36 760 174**

* Banka v roce 2022 provedla změnu účetní metody ve způsobu vykazování spotových obchodů a z tohoto důvodu reklasifikovala příslušný zůstatek k 31.12.2021 z položky Ostatní aktiva do podrozvahové položky Pohledávky ze spotových operací. Viz blíže bod 2s přílohy účetní závěrky.

PASIVA (tis. Kč)			Pozn.	31.12.2022	31.12.2021*
1.	**Závazky vůči bankám a družstevním záložnám**		20	**228 269**	**1 074 445**
	v tom:	a) splatné na požádání		14 042	55 079
		b) ostatní závazky		214 227	1 019 366
2.	**Závazky vůči klientům**		21	**58 488 063**	**32 728 851**
	v tom:	a) splatné na požádání		53 530 563	30 148 860
		b) ostatní závazky		4 957 500	2 579 991
4.	**Ostatní pasiva**		22	**218 838**	**139 114**
5.	**Výnosy a výdaje příštích období**			**1 125**	**61**
6.	**Rezervy**		23	**195 868**	**22 221**
	v tom:	b) na daně		185 268	12 121
		c) ostatní		10 600	10 100
7.	**Podřízené závazky**		24	**314 489**	**314 489**
	Cizí zdroje celkem			**59 446 652**	**34 279 181**
8.	**Základní kapitál**		25	**2 754 796**	**1 666 815**
	z toho:	a) splacený základní kapitál		2 761 181	1 671 181
		b) vlastní akcie		-6 385	-4 366
10.	**Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku**		25	**0**	**21 074**
	v tom:	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		0	21 074
12.	**Kapitálové fondy**		25	**1 015 763**	**580 557**
13.	**Oceňovací rozdíly**		25	**-102 143**	**-28 334**
	z toho:	a) z majetku a závazků		-102 143	-28 334
14.	**Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období**		25	**46 837**	**80 482**
15.	**Zisk nebo ztráta za účetní období**			**803 302**	**160 399**
	Vlastní kapitál celkem			**4 518 555**	**2 480 993**
	Pasiva celkem			**63 965 207**	**36 760 174**

* Banka v roce 2022 provedla změnu účetní metody ve způsobu vykazování spotových obchodů a z tohoto důvodu reklasifikovala příslušný zůstatek k 31.12.2021 z položky Ostatní pasiva do podrozvahové položky Závazky ze spotových operací. Viz blíže bod 2s přílohy účetní závěrky.

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

Podrozvahové položky

Podrozvahová aktiva (tis. Kč)		Pozn.	31.12.2022	31.12.2021*
1.	**Poskytnuté přísliby a záruky**	28	**6 949 176**	**3 933 840**
2.	**Poskytnuté zástavy**	28	**690 404**	**961 490**
3.	**Pohledávky ze spotových operací**	27	**206 189**	**225 727**
4.	**Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji**	27	**1 065 000**	**0**
5.	**Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji**	27	**6 456 092**	**1 679 064**
6.	**Odepsané pohledávky**		**307 120**	**311 302**

Podrozvahová pasiva (tis. Kč)		Pozn.	31.12.2022	31.12.2021*
10.	**Přijaté zástavy a zajištění**	28	**46 123 668**	**31 077 449**
11.	**Závazky ze spotových operací**	27	**206 183**	**225 727**
12.	**Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji**	27	**1 065 000**	**0**
12.	**Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji**	27	**6 047 423**	**1 649 968**

* Banka v roce 2022 provedla změnu účetní metody ve způsobu vykazování spotových obchodů a z tohoto důvodu reklasifikovala příslušný zůstatek k 31.12.2021 z položky Ostatní aktiva do podrozvahové položky Pohledávky ze spotových operací. Viz blíže bod 2s přílohy účetní závěrky.
Banka v roce 2022 provedla změnu účetní metody ve způsobu vykazování spotových obchodů a z tohoto důvodu reklasifikovala příslušný zůstatek k 31.12.2021 z položky Ostatní pasiva do podrozvahové položky Závazky ze spotových operací. Viz blíže bod 2s přílohy účetní závěrky.

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

Výkaz zisku a ztráty

(tis. Kč)		Pozn.	1.1.2022 - 31.12.2022	1.12.2021 - 31.12.2021
1.	**Výnosy z úroků a podobné výnosy**	3	**3 457 854**	**582 075**
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů		360 820	84 502
2.	**Náklady na úroky a podobné náklady**	3	**-2 323 307**	**-156 549**
3.	**Výnosy z akcií a podílů**	5	**23 669**	**11 232**
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		19 460	9 944
	c) výnosy z akcií a podílů		4 209	1 288
4.	**Výnosy z poplatků a provizí**	4	**96 103**	**52 575**
5.	**Náklady na poplatky a provize**	4	**-10 425**	**-8 263**
6.	**Zisk nebo ztráta z finančních operací**	6	**307 924**	**74 212**
7.	**Ostatní provozní výnosy**	7	**41 940**	**179 743**
8.	**Ostatní provozní náklady**	7	**-51 212**	**-179 518**
9.	**Správní náklady**	8	**-449 169**	**-270 955**
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-271 875	-166 682
	z toho: aa) mzdy a platy		-208 093	-125 066
	ab) sociální a zdravotní pojištění		-57 728	-36 637
	b) ostatní správní náklady		-177 294	-104 273
11.	**Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku**	17,18	**-65 406**	**-53 815**
12.	**Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek**	13	**103 116**	**302 827**
13.	**Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám**	13	**-128 158**	**-324 204**
17.	**Tvorba a použití rezerv**	23	**-500**	**-8 700**
19.	**Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním**		**1 002 429**	**200 660**
23.	**Daň z příjmů**	26	**-199 127**	**-40 261**
24.	**Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění**		**803 302**	**160 399**

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rez. fondy	Kapitál. fondy	Neroz. zisk	Oceň. rozdíly	Zisk (ztráta)	*Celkem*
Zůstatek k 1.1.2021	**1 095 494**	**49 074**	**571 680**	**19 848**	**36 642**	**60 634**	**1 833 372**
Navýšení ZK z kapitálových fondů	571 181	0	-571 181	0	0	0	0
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	60 634	0	-60 634	0
Převod do kapitálových fondů	0	-28 000	28 000	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	-64 976	0	-64 976
Výplata dividendy	0	0	0	0	0	0	0
Výplata investičních kapitálových vkladů	0	0	-9 180	0	0	0	-9 180
Čistý nákup/prodej vlastních akcií	140	0	0	0	0	0	140
Ostatní změny - investiční kapitálové vklady	0	0	561 238	0	0	0	561 238
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	160 399	160 399
Zůstatek k 31.12.2021	**1 666 815**	**21 074**	**580 557**	**80 482**	**-28 334**	**160 399**	**2 480 993**
Zůstatek k 1.1.2022	**1 666 815**	**21 074**	**580 557**	**80 482**	**-28 334**	**160 399**	**2 480 993**
Navýšení ZK z kapitálových fondů	0	0	0	0	0	0	0
Navýšení ZK emisí akcií typu A	450 000	0	0	0	0	0	450 000
Navýšení ZK emisí akcií typu B	640 000	0	0	0	0	0	640 000
Převod do nerozděleného zisku	0	-21 074	0	21 074	0	0	0
Převod do kapitálových fondů	0	0	48 000	-48 000	0	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	-73 809	0	-73 809
Výplata dividendy	0	0	0	-6 719	0	-160 399	-167 118
Výplata investičních kapitálových vkladů	0	0	-21 944	0	0	0	-21 944
Čistý nákup/prodej vlastních akcií	-2 019	0	0	0	0	0	-2 019
Ostatní změny - investiční kapitálové vklady	0	0	409 150	0	0	0	409 150
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	803 302	803 302
Zůstatek k 31.12.2022	**2 754 796**	**0**	**1 015 763**	**46 837**	**-102 143**	**803 302**	**4 518 555**

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

Vlastní kapitál je dále analyzován i v bodě číslo 25 v příloze účetní závěrky.

Přehled o peněžních tocích

(tis. Kč)	Pozn.	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021*
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti po zdanění		**803 302**	**160 399**
Úprava o nepeněžní operace:			
Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	17, 18	65 406	53 815
Změna stavu rezerv	23	500	8 700
Rozpuštění, odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		25 831	24 847
Daň z příjmů	26	199 127	40 261
Čistý úrokový výnos	3	-1 134 547	-425 526
Čistá zisk/ztráta z reálné hodnoty derivátů	19	-206 396	7 537
Čistá zisk/ztráta z kurzových rozdílů	6	62 053	27 376
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	7	-12 437	-7 563
Čistý zisk/ztráta z operací s cennými papíry	6	-132 614	-70 279
Změna stavu opravných položek k dluhovým CP		0	-7 749
		-329 775	**-188 182**
Změny v :			
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami - ostatní pohledávky	3	-10 944 982	-15 663 088
Pohledávky za klienty	4	-5 853 182	-2 286 718
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období		119 669	-303 632
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		-852 021	736 506
Závazky vůči klientům		25 760 861	17 958 953
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období		-144 872	10 499
		7 755 698	**264 338**
Přijaté úroky		3 306 920	550 319
Přijaté podíly na zisku a dividendy	5	23 669	11 232
Vyplacené úroky		-2 318 026	-156 549
Zaplacená daň z příjmů	23	-25 005	-1 874
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti		**8 743 256**	**667 466**

PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Výdaje spojené s nabytím cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti		-11 283 821	-1 762 200
Příjmy z prodeje cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti		2 868 820	770 408
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-180 861	-41 657
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		30 953	169 191
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti		**-8 564 909**	**-864 258**
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Příjmy z emise kmenových akcií typu A		450 000	0
Příjmy z emise kmenových akcií typu B		640 000	0
Prodej/nákup vlastních akcií		-2 019	140
Vyplacené podíly na zisku		-167 118	0
Výplata výnosu z investičních kapitálových vkladů		-21 944	-9 180
Příjmy z emise kapitálových investičních vkladů		409 150	561 238
Splátky závazku z leasingu		-2 489	0
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti		**1 305 580**	**552 198**
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		**1 483 927**	**355 406**
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k počátku období		**937 065**	**581 659**
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období		**2 420 992**	**937 065**
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		1 672 288	444 455
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání		748 704	492 610
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období		**2 420 992**	**937 065**

* Banka v roce 2022 provedla změnu účetní metody ve způsobu vykazování spotových obchodů a z tohoto důvodu reklasifikovala příslušný zůstatek k 31.12.2021 z položky Ostatní aktiva do podrozvahové položky Pohledávky ze spotových operací. Viz blíže bod 2s přílohy účetní závěrky.
Banka v roce 2022 provedla změnu účetní metody ve způsobu vykazování spotových obchodů a z tohoto důvodu reklasifikovala příslušný zůstatek k 31.12.2021 z položky Ostatní pasiva do podrozvahové položky Závazky ze spotových operací. Viz blíže bod 2s přílohy účetní závěrky.

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika společnosti

TRINITY BANK a.s. (dále jen „účetní jednotka“ nebo „banka“ nebo „Společnost“) provozuje svou činnost v sídle, centrále a devíti pobočkách v České republice.

Obchodní firma:	TRINITY BANK a.s.
Sídlo:	Senovážné náměstí 1375/19, Praha – Nové Město, PSČ 110 00
Centrála:	Kvítková 4352, Zlín, PSČ 760 01
Pobočky:	Třída Tomáše Bati 2132, Zlín, PSČ 760 01
	Senovážné náměstí 1375/19, Praha 1, PSČ 110 00
	nám. Svobody 71/7, Brno – střed, PSČ 602 00
	ul. 28. října, čp. 3348/65 (Office park), Ostrava, PSČ 702 00
	Horní náměstí 14/17, Olomouc, PSČ 779 00
	nám. Přemysla Otakara II. 89/27, České Budějovice, PSČ 370 01
	Gočárova třída 718/13, Hradec Králové, PSČ 500 02
	Americká 1981/24, Plzeň 3 – Jižní Předměstí, PSČ 301 00
	Soukenné náměstí čp. 26/7, Liberec III. – Jeřáb, PSČ 460 07
IČ:	253 07 835
Právní forma:	akciová společnost
Datum zápisu:	15. 8. 1996

Předmět podnikání:

Předmět podnikání banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů a z licence udělené Českou národní bankou. Tímto předmětem podnikání je:

Výkon činností uvedených v ustanovení § 1 odst. 1 zákona o bankách pod písmeny:

a) přijímání vkladů od veřejnosti,

b) poskytování úvěrů.

Výkon činností uvedených v ustanovení § 1 odst. 3 zákona o bankách pod písmeny:

a) investování do cenných papírů na vlastní účet,

b) finanční pronájem (finanční leasing),

c) platební služby a vydávání elektronických peněz,

d) vydávání a správu platebních prostředků, jestliže se nejedná o poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz dle platných právních předpisů,

e) poskytování záruk,

f) otvírání akreditivů,

g) obstarávání inkasa

h) finanční makléřství; spočívá-li finanční makléřství ve zprostředkování spotřebitelského úvěru, může banka tuto činnost vykonávat pouze tehdy, je-li některou z osob oprávněných zprostředkovávat spotřebitelský úvěr podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr,

i) směnárenská činnost,

j) poskytování bankovních informací,

k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,

l) pronájem bezpečnostních schránek.

Výkon činností, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

(b) Volené orgány banky k 31.12.2022

Představenstvo			
Titul, jméno, příjmení	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
Ing. Dušan Benda, FCCA	předseda	1. 1. 2020	3. 1. 2020
Ing. Jaroslav Končický	místopředseda	1. 1. 2019	16. 3. 2019
Mgr. Veronika Huml Válová	člen	4. 3. 2019	4. 3. 2019
MVDr. Jan Černý	člen	12. 9. 2019	12. 9. 2019
Mgr. Petr Okrajek	člen	3. 12. 2020	3. 12. 2020
Dozorčí rada			
Titul, jméno, příjmení	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
Ing. Radomír Lapčík, LL.M.	předseda	4. 3. 2019	15. 3. 2019
Mgr. Kateřina Malinová	místopředseda	19. 2. 2019	15. 3. 2019
Ing. Ivan Šramko	člen	23. 11. 2020	23. 11. 2020

Výbor pro audit			
Titul, jméno, příjmení	Funkce	Datum vzniku členství v orgánu	Datum počátku funkčního období
Ing. Martin Farský, FCCA	předseda	19. 2. 2019	28. 3. 2019
Ing. Petr Čumba	člen	27. 11. 2017	28. 3. 2019
prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková	člen	12. 9. 2019	28. 3. 2019

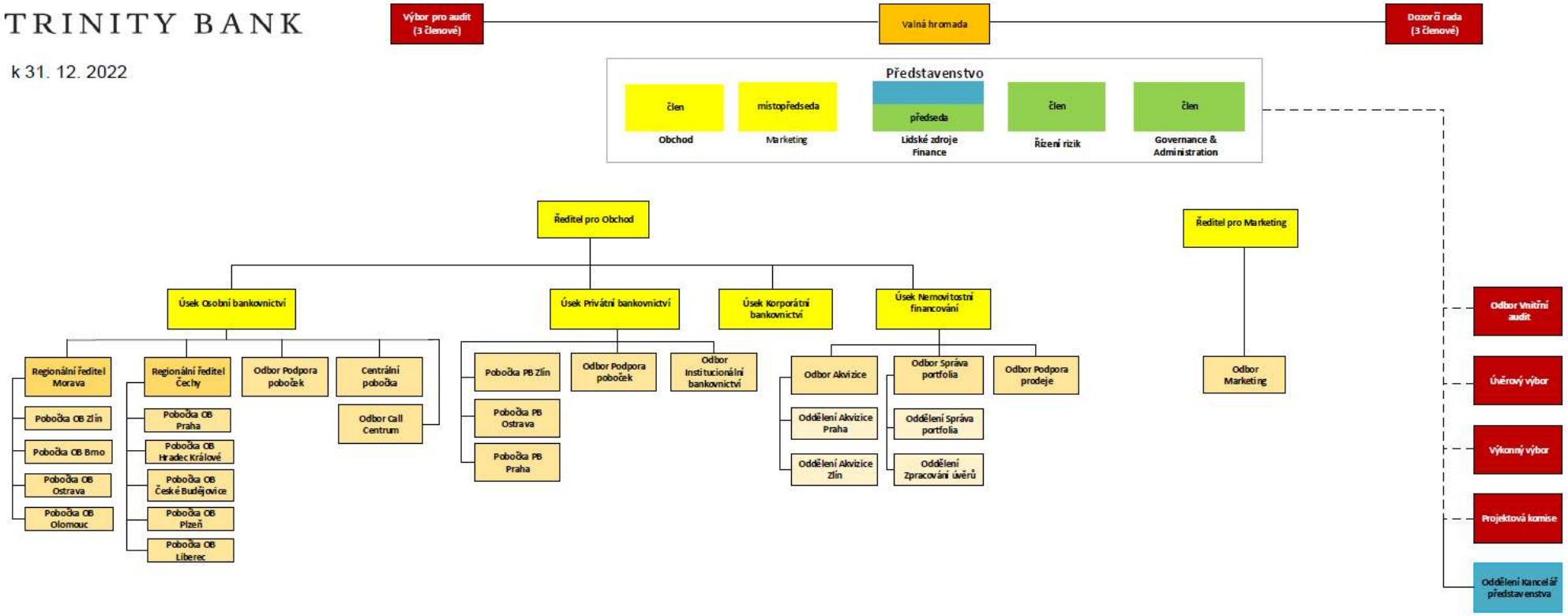
U všech členů představenstva a dozorčí rady posoudila Česká národní banka jejich odbornou způsobilost a důvěryhodnost a souhlasila s jejich jmenováním do funkce.

(c) Změny v orgánech od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022

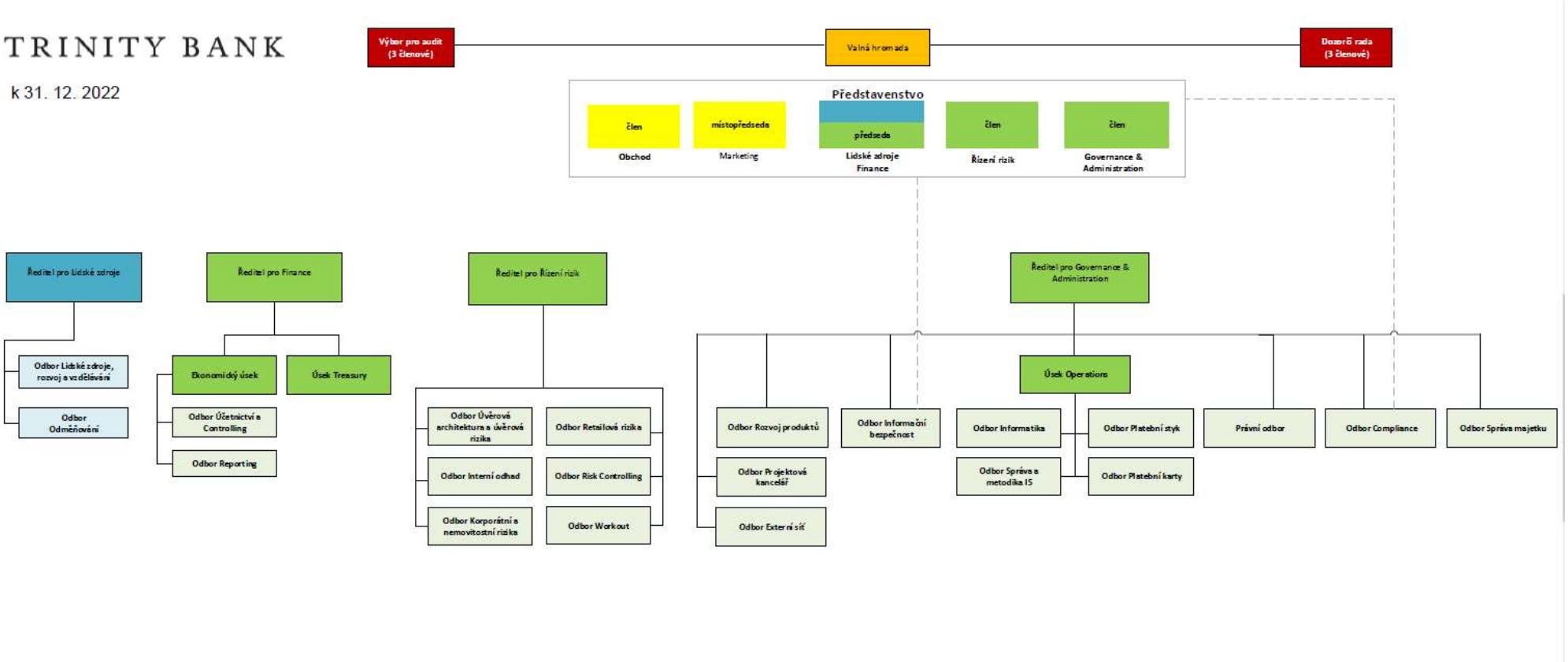
V orgánech banky nedošlo v účetním období od 1. 1.2022 do 31.12.2022 k žádným změnám.

(d) Organizační struktura k 31. 12. 2022

Obchodní útvary



Podpora obchodu



(e) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen „zákon") a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice.

Tato účetní závěrka byla rovněž připravena na základě účetnictví vedeného v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí a také vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 501 ze dne 6. 11. 2002, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška"), kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce. Dle požadavků § 4, odstavce 15 zákona použila banka v účetním období účetní metody dle vyhlášky ve znění platném na počátku účetního období. Účetní období započalo 1. 1. 2022.

Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou dle mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém EU (IFRS).

Tato účetní závěrka je připravena za účetní období 12 měsíců od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022. Rozvahové údaje za předchozí účetní období jsou v příloze uvedeny k 31. 12. 2021. Výsledovkové položky za předchozí účetní období jsou za 12 měsíců od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími významnými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den obdržení instrukce o příchozí platbě na účet klienta, den zúčtování příkazů účetní jednotky s clearingovým centrem ČNB, den vypořádání plateb na vlastní účet, den vypořádání obchodu s cennými papíry, deriváty, den převzetí hodnot do úschovy.

Finanční aktivum nebo jeho část účetní jednotka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Účetní jednotka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

V případě, že finanční závazek nebo jeho část zanikne (např. tím, že povinnost definovaná smlouvou je splněna, zrušena nebo skončí její platnost), účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a částkou za tento závazek uhrazenou se zúčtuje do nákladů nebo výnosů.

(b) Finanční nástroje – aktiva

Kategorie ocenění

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

- naběhlou hodnotou (AC),
- reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI),
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Klasifikace a následné ocenění dluhových finančních aktiv závisí na: i) obchodním modelu banky pro správu portfolia souvisejících aktiv a ii) charakteristice peněžního toku daného aktiva.

Klíčové podmínky oceňování

Reálná hodnota („FV“) je cena, která by byla přijata za prodej aktiva nebo zaplacena k úhradě závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění. Nejlepším důkazem reálné hodnoty je cena na aktivním trhu. Aktivní trh je takový, ve kterém se transakce týkající se aktiv nebo závazků provádí v dostatečné frekvenci a objemu, aby průběžně poskytovaly informace o cenách. Reálná hodnota finančních nástrojů obchodovaných na aktivním trhu je oceněna jako produkt kotované ceny za jednotlivé aktivum nebo závazek a množství, které účetní jednotka drží. Je tomu tak i v případě, kdy běžný denní objem obchodování na trhu není schopen absorbovat držené množství a zadávání objednávky k prodeji pozice v jedné transakci by mohl ovlivnit kótovanou cenu.

Techniky ocenění, jako jsou modely diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic, se používají k ocenění reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu. Ocenění reálné hodnoty je analyzováno podle úrovně v hierarchii reálných hodnot takto: (i) první úroveň je ocenění na kótovaných cenách (neupravené) aktivních trhů pro totožné aktiva nebo závazky, (ii) ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi vstupy materiálu pozorovanými pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo (tj. jako ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z cen), a iii) ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která nejsou založena pouze na pozorovatelných tržních údajích (to znamená, že ocenění vyžaduje významné nepozorovatelné vstupy). Převody mezi jednotlivými úrovněmi hierarchie reálných hodnot se předpokládají za přechody na konci vykazovaného období.

Transakční náklady jsou přírůstkové náklady, které lze přímo přiřadit akvizici, emisi nebo prodeji finančního nástroje. Přírůstková cena je taková cena, která by nevznikla, pokud by transakce nebyla uskutečněna. Transakční náklady zahrnují poplatky a provize obchodním zástupcům (včetně zaměstnanců, kteří působí jako obchodní zástupci), poradcům, makléřům a prodejcům, dále odvody regulačním orgánům a burzám a daně a cla. Transakční náklady naproti tomu nezahrnují prémie nebo diskonty, náklady na financování, interní správní náklady nebo náklady na držbu.

Amortizovaná cena ("AC") je částka, kterou byl finanční nástroj oceněn při prvotním zaúčtování po odečtení všech splátek jistiny, navýšený o dlužný úrok a pro finanční aktiva snížený o případné opravné položky na očekávané úvěrové ztráty. Dlužné úroky zahrnují amortizaci transakčních nákladů odložených při prvotním zaúčtování a jakoukoli prémii nebo diskont do splatnosti pomocí metody efektivní úrokové míry. Naběhlé úrokové výnosy a naběhlé úrokové náklady, včetně časově rozlišeného kuponu a amortizované diskontní sazby nebo prémie (včetně případných odložených poplatků při vzniku), nejsou vykazovány samostatně a jsou zahrnuty do účetní hodnoty souvisejících položek v účetní závěrce.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda alokace úrokových výnosů nebo úrokových nákladů za příslušné období tak, aby byla dosažena konstantní periodická úroková míra (efektivní úroková míra) z účetní hodnoty. Efektivní úroková sazba je sazba, kterou se přesně diskontují odhadované budoucí hotovostní platby nebo tržby za celou dobu odhadovaného trvání finančního nástroje (případně za kratší období) na čistou účetní hodnotu finančního aktiva nebo finančního závazku.

Efektivní úroková sazba diskontuje peněžní toky nástrojů s proměnlivým úrokem k příštímu datu refixace úroků, s výjimkou prémie nebo diskontu, která odráží úvěrové rozpětí nad pohyblivou úrokovou sazbou specifikovanou v nástroji nebo jiné proměnné, které nejsou přenastaveny na tržní sazby. Takové prémie nebo diskonty se amortizují po celou dobu očekávaného trvání nástroje. Výpočet současné hodnoty zahrnuje všechny poplatky placené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby. U aktiv nakoupených nebo vzniklých úvěrovým znehodnocených aktiv ("POCI") při prvotním zaúčtování, je efektivní úroková sazba upravena pro úvěrové riziko, tj. je vypočítána na základě očekávaných peněžních toků při prvotním zaúčtování namísto smluvních plateb.

Prvotní zaúčtování

Finanční nástroje ve FVTPL jsou nejprve vykázány v reálné hodnotě. Všechny ostatní finanční nástroje jsou nejprve vykázány v reálné hodnotě upravené o transakční náklady. Reálná hodnota při prvotním zaúčtování je nejlépe doložena transakční cenou. Zisk nebo ztráta z prvotního zaúčtování je zaznamenán(a) pouze tehdy, pokud existuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a transakční cenou, což lze doložit jinými pozorovatelnými běžnými tržními transakcemi ve stejném nástroji nebo oceňovací technikou, jejíž vstupy zahrnují pouze údaje z pozorovatelných trhů.

Po prvotním zaúčtování je očekávaná úvěrová ztráta ("ECL") uznána pro finanční aktiva oceněná v AC a investice do dluhových nástrojů oceněných ve FVOCI, což má za následek okamžitou účetní ztrátu.

Veškeré nákupy a prodeje finančních aktiv, které vyžadují dodání v časovém rámci stanoveném regulací nebo tržní konvencí (koupě nebo s obvyklým termínem dodání), jsou zaznamenány v den uzavření obchodu, tj. v den, kdy se banka zaváže k dodání finančního aktiva. Všechny ostatní nákupy se vykazují, jakmile se účetní jednotka stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se nástroje.

Obchodní model

Obchodní model odráží způsob, jakým banka spravuje aktiva za účelem vytváření peněžních toků - zda je cílem banky: i) pouze vybírat smluvní peněžní toky z aktiv ("držení za účelem shromažďování smluvních peněžních toků") nebo ii) shromažďovat jak smluvní peněžní toky, tak peněžní toky plynoucí z prodeje aktiv ("držení za účelem shromažďování smluvních peněžních toků a prodeje"), nebo pokud není použitelný žádný z bodů i) a ii), jsou finanční aktiva klasifikována jako součást "jiného" obchodního modelu a oceněna jako FVTPL.

Obchodní model je určen pro skupinu aktiv pro případ úvěrových pohledávek či na úrovni nakoupené tranše u dluhových cenných papírů na základě všech relevantních důkazů o činnostech, které banka podstupuje k dosažení cíle stanoveného pro portfolio k dispozici v den hodnocení.

Charakteristiky peněžních toků

V případech kde obchodní model je držen za účelem shromažďování smluvních peněžních toků nebo držen za účelem shromažďování smluvních peněžních toků a prodeje, banka posuzuje, zda tyto peněžní toky představují pouze platby jistiny a úroků ("SPPI"). Finanční aktiva s vloženými deriváty jsou považována za ucelená pokud určování jejich peněžních toků je v souladu s SPPI testem. Při tomto posouzení banka rozhodne, zda jsou smluvní peněžní toky v souladu se základním úvěrovým ujednáním, tzn. úroky zahrnují pouze zohlednění úvěrového rizika, časové hodnoty peněz, jiných základních úvěrových rizik a ziskové marže.

Pokud smluvní podmínky zavádějí expozici vůči riziku nebo volatilitě, která je v rozporu se základními úvěrovými podmínkami, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno v rámci FVTPL. SPPI test se provádí při prvotním zaúčtování aktiva a následně již není znovu posuzováno.

Reklasifikace

Finanční nástroje jsou reklasifikovány pouze tehdy, když se obchodní model pro správu celého portfolia změní. Reklasifikace má prospektivní vliv a je aplikována od počátku prvního vykazovaného období, které následuje po změně obchodního modelu.

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

Banka na základě očekávání posuzuje ECL pro dluhové nástroje měřené v AC, případně klasifikované jako FVOCI. Banka měří ECL a vykazuje úvěrovou ztrátu ke každému rozvahovému dni. Měření ECL odráží: i) nezaujatou a pravděpodobnostně váženou částku, která je určena vyhodnocením rozsahu možných výsledků, ii) časovou hodnotou peněz, a iii) veškeré rozumné a podpořitelné informace, které jsou dostupné bez nadměrných nákladů a úsilí na konci každého vykazovaného období o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědích budoucích podmínek.

Dluhové nástroje oceněné v AC jsou uvedeny ve výkazu o finanční pozici po snížení o opravnou položku pro ECL. U dluhových nástrojů ve FVOCI jsou změny v AC po odečtení opravných položek pro ECL vykázány v hospodářském výsledku a ostatní změny v účetní hodnotě jsou vykázány v OCI jako zisky po odečtení ztrát z dluhových nástrojů ve FVOCI.

Banka uplatňuje třístupňový model pro snížení hodnoty, založený na změnách úvěrové kvality od počátečního zaúčtování. Finanční nástroj, který není znehodnocen úvěrovými ztrátami při prvotním zaúčtování, je klasifikován ve Stupni 1. Pro finanční aktiva ve Stupni 1 je ECL určena jako část ECL za dobu trvání, která je výsledkem událostí úpadku v příštích 12 měsících nebo do smluvní splatnosti, pokud je kratší ("12 měsíční ECL"). Pokud banka po prvotním zaúčtování identifikuje významné zvýšení úvěrového rizika ("SICR"), je aktivum převedeno do Stupně 2 a jeho ECL je měřeno na základě doby trvání smlouvy, a to až do smluvní splatnosti, ale s ohledem na očekávané předčasné splátky, pokud nějaké jsou ("ECL za dobu trvání"). Informace o způsobu, jakým banka určuje o vzniku SICR, v poznámce 26. Pokud banka zjistí, že finanční aktivum je znehodnoceno úvěrovou ztrátou, je aktivum převedeno do Stupně 3 a jeho ECL je měřeno jako ECL za dobu trvání. Bankovní definice znehodnocení úvěrovými ztrátami a definice úpadku je vysvětlena v poznámce 28. U finančních aktiv, která jsou zakoupena nebo již při prvotním zaúčtování mají zvýšené úvěrové riziko ("POCI"), je ECL vždy měřeno jako ECL za dobu trvání. Poznámka 28 obsahuje informace o vstupech, předpokladech a technikách odhadu používaných při měření ECL, včetně vysvětlení toho, jak banka v modelech ECL zahrnuje informace o vyhlídkách do budoucnosti.

Odpisy

Finanční majetek je zcela nebo částečně odepsán v případě, kdy banka vyčerpala veškeré praktické úsilí o vymáhání pohledávek a dospěla k závěru, že neexistuje důvodné očekávání vymožení. Odpis představuje událost odúčtování. Banka může odepsat finanční aktiva, které jsou stále předmětem vymáhaní v případě, kdy banka usiluje o navrácení částek, které jsou smluvně po splatnosti, avšak neexistuje důvodné očekávání k navrácení.

Odúčtování

Banka odúčtuje finanční majetek, pokud (a) jsou aktiva vyplaceny nebo práva na peněžní toky z aktiv vypršely jiným způsobem, nebo (b) banka převedla práva z peněžních toků z finančních aktiv nebo vstoupila do kvalifikované přechodové dohody zatímco (i) rovněž převádějí v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví aktiv, nebo (ii) nepřevádí ani nezachovává v podstatě všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví, ale neponechala si kontrolu. Kontrola je ponechána, pokud protistrana nemá žádnou reálnou schopnost prodat aktivum v plném rozsahu nepříbuzné třetí osobě aniž by bylo nutné stanovit omezení o prodeji.

Modifikace

Banka občas opětovně sjednává nebo jinak upravuje smluvní podmínky finančních aktiv. Banka posuzuje, zda je změna smluvních peněžních toků podstatná.

Pokud jsou upravené podmínky podstatně odlišné, práva na peněžní toky z původního aktiva vyprší a banka odúčtuje původní finanční aktivum a vykáže nové aktivum v reálné hodnotě. Datum opětovného sjednávání se považuje za datum počátečního zaúčtování pro následné účely výpočtu znehodnocení, včetně určení, zda došlo k SICR. Banka také posuzuje, zda nový úvěr nebo dluhový nástroj splňuje SPPI kritérium. Jakýkoli rozdíl mezi zůstatkovou hodnotou původního aktiva, který byl odúčtován, a reálnou hodnotou nového podstatně změněného aktiva, se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty, pokud není podstata tohoto rozdílu připsána kapitálové transakci s vlastníky.

V situaci, kdy bylo opětovné sjednání vedeno finančními potížemi protistrany a neschopností uskutečnit původně dohodnuté platby, banka porovnává původní a revidované očekávané peněžní toky s aktivy, zda rizika a odměny z aktiva jsou podstatně odlišné z důvodu provedené smluvní úpravy. Pokud se rizika a odměny nemění, upravené aktivum se podstatně neliší od původního aktiva a změna nevede k odúčtování. Banka přepočítává hrubou účetní hodnotu diskontováním upravených smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou sazbou (nebo efektivní úrokovou mírou upravenou o úvěrové riziko pro finanční aktiva POCI) a vykáže zisk nebo ztrátu z modifikace.

Zápočet a vykazování v čisté (netto) hodnotě

Finanční aktiva a finanční závazky jsou započteny a jejich čistá hodnota je vykázána v rozvaze, pokud a jen pokud účetní jednotka má aktuálně právně vymahatelné právo započíst dané zůstatky a účetní jednotka plánuje, buď vypořádání v čisté (netto) hodnotě nebo realizaci aktiva a vypořádání závazku současně.

Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté (netto) hodnotě pouze tehdy, pokud to povolují příslušné IFRS standardy nebo takové zisky a ztráty plynoucí ze skupiny podobných transakcí takových jako je obchodní aktivita účetní jednotky.

Majetkové cenné papíry

Majetkové cenné papíry vykázané v položce rozvahy „Akcie, podílové listy a ostatní podíly" zahrnují majetkové cenné papíry neodvolatelně určené, že jejich následné změny v reálné hodnotě se budou vykazovat proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI). Toto určení je na bázi jednotlivých instrumentů při prvotním zaúčtování a dané majetkové cenné papíry nesmí být „určené k obchodování".

Zisky a ztráty z majetkových cenných papírů neodvolatelně určených ve FVOCI nejsou nikdy přeúčtovány z položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu do zisku nebo ztráty (tj. vykázány ve výkazu zisku a ztráty) a znehodnocení (impairment) není účtováno do zisku nebo ztráty (tj. vykázáno ve výkazu zisku a ztráty). Přijaté dividendy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty, pokud jednoznačně nepředstavují vrácení části nákladů investice (pořizovací ceny). Pokud přijaté dividendy jednoznačně představují vrácení části nákladů investice (pořizovací ceny), pak jsou vykázány ve vlastním kapitálu. Kumulativní zisky a ztráty vykázané v položce Oceňovací rozdíly jsou převedeny do položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období" v okamžiku prodeje daného cenného papíru.

Dluhové cenné papíry

Na základě obchodního modelu a charakteristik peněžních toků banka klasifikuje investice do dluhových cenných papírů, které jsou vedeny v AC, FVOCI nebo FVTPL. Dluhové cenné papíry jsou vedeny v AC, pokud jsou drženy k inkasování smluvních peněžních toků a pokud tyto peněžní toky představují SPPI, nejsou-li však dobrovolně vedeny ve FVTPL, z důvodu výrazného snížení nesouladů v účetnictví.

Dluhové cenné papíry jsou vedeny v FVOCI, pokud jsou drženy k inkasu smluvních peněžních toků a k jejich prodeji, kde tyto peněžní toky představují SPPI, a pokud nejsou označeny jako FVTPL. Úrokové výnosy z těchto aktiv jsou vypočítány za použití metody efektivní úrokové sazby a vykázány do zisku nebo ztráty. Opravná položka pro snížení hodnoty odhadovaná pomocí modelu očekávané úvěrové ztráty se vykazuje do zisku a ztráty daného roku. Všechny ostatní změny v účetní hodnotě jsou vykázány v ostatním úplném výsledku. Když je dluhový cenný papír odúčtován, kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykazována v ostatním úplném výsledku je reklasifikována do zisku nebo ztráty.

Investice do dluhových cenných papírů jsou vykazovány ve FVTPL, pokud nesplňují kritéria pro AC nebo FVOCI. Banka může rovněž neodvolatelně označit investice do dluhových cenných papírů za FVTPL při prvotním zaúčtování, pokud tato možnost výrazně snižuje účetní nesoulad mezi finančními aktivy a závazky, které jsou vykázány nebo oceňovány podle různých účetních zásad.

Reálná hodnota

Reálná hodnota používaná pro ocenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud účetní jednotka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotu jako tržní cenu (např. účetní jednotka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), tak se reálná hodnota stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se může rovnat:

- míře účasti na vlastním kapitálu akciové společnosti pokud se jedná o akcie,
- míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy,
- současné hodnotě budoucích peněžních toku plynoucích z cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

Úrokový výnos

Úrokovým výnosem se:

- u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snížená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
- u bezkuponových dluhopisů a směnek rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Úrokové výnosy u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení metodou efektivní úrokové míry. V případě dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou prémie či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Odúčtování cenných papírů

Při prodeji cenných papírů účetní jednotka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu FIFO.

(c) Finanční nástroje - závazky

Kategorie ocenění

Finanční závazky jsou klasifikovány jako oceněné v AC, s výjimkou i) finančních závazků na FVTPL: tato klasifikace se uplatňuje na deriváty, finanční závazky určené k obchodování (např. krátké pozice v cenných papírech) a ostatní finanční závazky, které byly jako takové klasifikovány při výchozím uznání, a (ii) smlouvy o finančních zárukách a úvěrové přísliby.

Odúčtování

Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku zániku (tj. ve chvíli, kdy je povinnost, která je uvedená ve smlouvě, ukončena, zrušena nebo vyprší).

Výměny mezi bankou a původním věřitelem dluhového nástroje s významně odlišnými podmínkami, jakož i zásadními změnami podmínek stávajících finančních závazků, jsou účtovány jako zánik původního finančního závazku a zaúčtování nového finančního závazku. Podmínky jsou významně odlišné, kdy diskontovaná současná hodnota peněžních toků za nových podmínek, včetně veškerých uhrazených poplatků snížených pomocí původní efektivní úrokové míry o veškeré přijaté poplatky, se liší minimálně o 10 % od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků plynoucích z původního finančního závazku. Jestliže se uzavření nového úvěru nebo změna úvěrových podmínek účtuje jako zánik závazku, veškeré náklady nebo poplatky, které účetní jednotce v této souvislosti vzniknou, se zaúčtují v rámci zisků a ztrát k datu zániku. Jestliže se uzavření nového úvěru nebo změna úvěrových podmínek neúčtuje jako zánik závazku, veškeré náklady nebo poplatky, které podniku vzniknou, budou mít vliv na účetní hodnotu závazku a budou se odepisovat po zbývající dobu trvání modifikovaného závazku.

Pokud je výměna dluhových nástrojů nebo změna podmínek zaúčtována jako zánik, jsou veškeré vzniklé náklady nebo poplatky vykázány jako součást zisku nebo ztráty ze zániku. Pokud výměna nebo změna není účtována jako zánik, vzniklé náklady nebo poplatky upraví účetní hodnotu závazku a odepisují se po dobu zbývajícího období změněného závazku.

Změny závazků, které nevedou k jejich zániku, se účtují jako změna v odhadu za použití kumulativní catch up metody s případným ziskem nebo ztrátou vykázanými v hospodářském výsledku, pokud ekonomická podstata rozdílu účetní hodnoty není připsána kapitálovým transakcím s vlastníky.

(d) Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

Společnost s rozhodujícím vlivem (dále také „dceřiná společnost“) je společnost ovládaná Bankou, v níž banka může určovat finanční a provozní politiku s cílem získat přínosy z činnosti společnosti.

Společnost s podstatným vlivem (dále také „přidružená společnost“) je společnost, v níž banka vykonává podstatný vliv svým podílem na finančním a provozním rozhodování, ale nemá možnost tuto společnost ovládat.

Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné snížení hodnoty. Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech, které jsou předmětem zajišťovacího účetnictví, jsou k rozvahovému dni oceňovány reálnou hodnotou.

Tvorba, rozpuštění a použití souvisejících opravných položek jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem“ a „Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem“.

(e) Repo operace a reverzní repo operace

Repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako přijaté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem a zpětného odkupu.

Tyto přijaté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám" či „Závazky vůči klientům".

Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr (tj. věřitele). Nicméně cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále vykazovány:

- buď v rozvaze, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry držené a vykazované v rozvaze
- nebo v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění", pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry získané v rámci reverzní repo operace jako přijaté zajištění.

Náklady vzniklé v rámci repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce "Náklady na úroky a podobné náklady".

U dluhových cenných papírů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje.

Reverzní repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako poskytnuté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem nákupu a zpětného prodeje.

Tyto poskytnuté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank," pokud jsou uzavřeny s ČNB.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění".

Výnosy vzniklé v rámci reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy".

U dluhových cenných papírů, které jsou předmětem zajištění v rámci reverzních repo operací, se úrok z těchto dluhových cenných papírů časově nerozlišuje.

Závazek z krátkého prodeje

Závazek z krátkého prodeje je závazek vyjadřující dluh vzniklý prodejem cenného papíru, který byl přijat v reverzní repo operaci nebo který si účetní jednotka půjčila. Tento závazek je oceněn v reálné hodnotě. Závazek z krátkého prodeje dluhových cenných papírů je vykázán v položce „Závazky z dluhových cenných papírů". Závazek z krátkého prodeje majetkových cenných papírů je vykázán v položce „Ostatní pasiva".
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace, které jsou předmětem krátkého prodeje, se odúčtují z podrozvahy.

Změny reálných hodnot jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztrát v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací".

(f) Výnosy a náklady

Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených aktiv a závazků (jiných, než které jsou uvedeny ve FVTPL) jsou vykazovány na akruálním principu metodou efektivního úročení. Tato metoda odráží jako součást úrokových výnosů nebo nákladů všechny poplatky zaplacené nebo obdržené mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby, transakčních nákladů a všech ostatních prémií či slev.

U finančních aktiv vzniklých nebo zakoupených se sníženým kreditem je efektivní úroková sazba, která snižuje očekávané peněžní toky (včetně počátečních očekávaných úvěrových ztrát) na reálnou hodnotu při prvotním zaúčtování (obvykle představovanou kupní cenou). V důsledku toho je efektivní úroková sazba upravena o úvěry.

Úrokové výnosy se vypočítají použitím efektivní úrokové sazby na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv, s výjimkou (i) finančních aktiv, které jsou ve stupni 3, pro které se úrokové výnosy vypočítají použitím efektivní úrokové sazby na jejich AC, po odečtení rezervy ECL a (ii) finančních aktiv, která jsou zakoupena nebo pocházejí z úvěrového znehodnocení, pro které se úrokové výnosy počítají efektivní úrokovou mírou upravenou o prvotní úvěrové riziko.

Náklady na úroky vyplývající ze závazku z leasingu jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady" a rozlišovány za pomoci efektivní úrokové míry.

Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Přijaté dividendy

Přijaté dividendy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v okamžiku, kdy vznikne právo na přijetí dividendy.

Přijaté dividendy jsou vykázány v položce „Výnosy z akcií a podílů".

(g) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a je odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti. Doby odpisování (resp. odhadované doby životnosti) pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

	Počet let
Software	3-5
Budovy	60
Inventář, přístroje a zařízení	4 - 10
Drobný majetek	2 - 6
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	5

Dlouhodobý hmotný majetek nad 40 tis. Kč a nehmotný dlouhodobý majetek nad 60 tis. Kč je odepisován rovnoměrně měsíčně po stanovenou dobu použitelnosti.

Majetek pořízený od 2 tis. Kč do 40 tis. Kč je odepisován rovnoměrně měsíčně podle odpisového plánu. Majetek do 2 tis. Kč je účtován v plné výši do ostatních provozních nákladů.

Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého majetku zvyšují jeho pořizovací cenu v případě, že přesahují 40 tis. Kč. Náklady nepřevyšující tuto částku jsou zúčtovány do ostatních provozních nákladů. Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, podle toho, který časový úsek je kratší.

Pozemky, nedokončený dlouhodobý majetek, sbírky mincí a umělecká díla se neodepisují.

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

(i) Leasing z pohledu nájemce

Banka aplikuje od 1. 1. 2019 mezinárodní účetní standard IFRS 16 Leasingy. Smlouva je považována za leasing, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu.

IFRS 16 přináší zejména změny v účtování a vykazování u nájemce. Účetní jednotka v roli nájemce vykáže aktivum z práva k užívání najatého aktiva a související závazek z leasingu v rozvaze s výjimkou, kdy:

- doba nájmu není větší než 12 měsíců,
- nebo podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu.

Aktivum z práva k užívání

Aktivum z práva k užívání je na počátku oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje:

- prvotní ocenění závazku z leasingu,
- leasingové platby provedené k počátku nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek,
- počáteční přímé náklady,
- odhadované náklady, které nájemce vynaloží na demontáž a odstranění najatého aktiva.

Aktivum z práva k užívání je vykazováno v rozvaze v položce „Dlouhodobý hmotný majetek" a je rovnoměrně odepisováno po dobu do konce ekonomické životnosti podkladového aktiva nebo do konce nájmu a to podle toho, které z těchto období skončí dříve. Příslušné odpisy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku".

Závazek z leasingu

Závazek z leasingu je prvotně oceněn ve výši současné hodnoty leasingových plateb, které nejsou k datu prvotního vykázání uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány úrokovou sazbou, kterou by nájemce musel hradit, pokud by si vypůjčil peněžní prostředky k nákupu podkladového aktiva při zohlednění podmínek, které souvisejí s leasingem (tj. doba trvání leasingu/úvěru, výše úvěru, apod.).

Následně závazek z leasingu je přeceněn, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb (např. z důvodu změny ve vyhodnocení, zda a kdy dojde k prodloužení nebo předčasnému ukončení leasingu, apod.). Pokud závazek z leasingu je takto přeceněn, pak dojde i k úpravě ocenění aktiva z práva k užívání. Pokud je aktivum z práva k užívání nulové, pak dané přecenění závazku z leasingu je zaúčtováno přes výkaz zisku a ztráty.

Závazek z leasingu je vykázán v rozvaze v položce „Ostatní pasiva".

(j) Spřízněné strany

Spřízněné strany banky jsou v souladu s IAS 24 (Zveřejnění spřízněných stran) definovány následovně:

Osoba nebo blízký rodinný příslušník této osoby jsou spřízněni s vykazující účetní jednotkou, pokud tato osoba:

i. ovládá nebo spoluovládá vykazující účetní jednotku;
ii. má na vykazující účetní jednotkou podstatný vliv; nebo

iii. je členem klíčového vedení vykazující účetní jednotky nebo její mateřské společnosti.

Účetní jednotka je spřízněna s vykazující účetní jednotkou, pokud platí některá z následujících podmínek:

iv. Účetní jednotka a vykazující účetní jednotka jsou členy téže skupiny (což znamená, že všechny mateřské, dceřiné a sesterské společností jsou navzájem spřízněny)
v. Jedna účetní jednotka je přidruženým nebo společným podnikem druhé účetní jednotky (nebo přidruženým či společným podnikem člena skupiny, jejímž členem je i druhá účetní jednotka).
vi. Obě účetní jednotky jsou společnými podniky téže třetí strany.
vii. Jedna účetní jednotka je společným podnikem třetí účetní jednotky a druhá účetní jednotka je přidruženým podnikem třetí účetní jednotky.
viii. Účetní jednotka spravuje aktiva, která slouží k plnění plánu požitků po skončení pracovního poměru ve prospěch zaměstnanců vykazující účetní jednotky nebo účetní jednotky, která je spřízněna s vykazující účetní jednotkou. Pokud vykazující účetní jednotka sama spravuje aktiva k takovémuto plánu, pak sponzorující zaměstnavatelé jsou rovněž spřízněni s vykazující účetní jednotkou.
ix. Účetní jednotka je ovládána nebo spoluovládána osobou uvedenou v písm. (j) i.-iii.

Transakce mezi spřízněnými stranami je převod zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými stranami bez ohledu na to, zda je účtována cena.

(k) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené kurzem vyhlašovaným Českou národní bankou platným v den transakce.

Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny kurzem vyhlašovaným Českou národní bankou platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací".

(l) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty derivátů jsou

vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva“. Záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva“.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky, atd.

V podrozvaze se deriváty vykazují v nediskontované smluvní hodnotě podkladového nástroje v položkách „Pohledávky z pevných termínových operací“, „Pohledávky z opcí“, „Závazky z pevných termínových operací“ a „Závazky z opcí“.

Finanční deriváty k obchodování

Finanční deriváty využívá banka na zajištění svých rizik (měnových a úrokových). Z hlediska účetní legislativy jsou v účetní závěrce klasifikovány jako držené za účelem obchodování a jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Deriváty držené pro účely zajišťovacího účetnictví

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví podle IFRS 9. Ke každému zajišťovacímu vztahu vytvoří banka na jeho počátku formální dokumentaci popisující jeho klíčové charakteristiky. Obsahem této dokumentace je vždy vymezení zajišťovaného rizika, cíle a strategie jeho řízení, vymezení zajišťovacího instrumentu a zajišťované položky a metody stanovení efektivity zajištění včetně výpočtu neefektivity. Efektivita zajištění je posuzována podle tří kritérií – existence ekonomického vztahu mezi zajišťovacím instrumentem a zajišťovanou položkou, efekt kreditního rizika a zajišťovací poměr. Efektivita je vyhodnocována k počátku zajišťovacího vztahu a dále na periodické bázi ke každému datu účetní závěrky. Banka počítá neefektivitu zajišťovacích vztahů ke každému datu účetní závěrky.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj bude prodán, ukončen nebo uplatněn, banka zajišťovací vztah ukončí.

Banka aplikuje zajištění reálné hodnoty dle IFRS 9. Změny reálné hodnoty derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty na řádku „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je v případě zajištění reálné hodnoty vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a ve výkazu zisku a ztráty na řádku „Zisk nebo ztráta z finančních operací.“

(m) Účtování spotových obchodů

Pro účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) byla zvolena metoda dne vypořádání obchodu (settlement day accounting). Spotové obchody jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu

zaúčtovány na podrozvahových účtech.

(n) Zdanění

Splatná daň

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmu, a dále úpravou o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(o) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změn účetních metod, které jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období" v rozvaze účetní jednotky.

V účetním období nedošlo k opravám zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které by měly vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál.

(p) Kritické účetní odhady a úsudky při uplatňování účetních pravidel

Banka provádí odhady a předpoklady, které ovlivňují částky vykázané v účetní závěrce, a účetní hodnoty aktiv a závazků v následujícím účetním období. Odhady a úsudky jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na zkušenostech vedení a dalších faktorech včetně očekávání budoucích událostí, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené. Vedení také provádí určité úsudky, kromě těch, které zahrnují odhady, v procesu uplatňování účetních pravidel. Úsudky, které mají nejvýznamnější vliv na částky vykázané v účetní závěrce a odhady, které mohou v příštím účetním období způsobit významnou úpravu účetní hodnoty aktiv a závazků, zahrnují:

Měření ECL

Měření ECL je významný odhad, který zahrnuje metodiku stanovení, modely a vstupy dat. Podrobné informace o metodice měření ECL jsou uvedeny v poznámce 28. Následující složky mají zásadní vliv na úvěrové ztráty: definice selhání, SICR, pravděpodobnost selhání ("PD"), expozice v selhání ("EAD") a ztráta ze selhání ("LGD"), stejně jako modely makroekonomických scénářů. Banka pravidelně kontroluje a ověřuje modely a vstupy do modelů, aby snížila případné rozdíly mezi očekávanými odhady úvěrových ztrát a skutečnou ztrátou úvěrových ztrát.

Banka používá pro výpočet odhadu očekávaných budoucích podmínek ("FLI") určené proměnné hodnoty makroekonomických údajů sdělovaných ze zdrojů ČSÚ a ČNB Váhy zvolených proměnných pro daný sektor jsou stanoveny na základě regresní analýzy. K datu 31. 12. 2020 pak banka přistoupila z důvodu vysoké míry nejistoty ohledně budoucího vývoje v důsledku dopadů pandemie COVID-19 na konzervativní revizi vah jednotlivých scénářů pro finanční aktiva ve stagích 1 a 2 na váhy v poměru 50% základní scénář a 50% pesimistický scénář. Váhy jednotlivých scénářů pro finanční aktiva ve stage 3 jsou stanovovány individuálně pro každý úvěrový případ. K 31. 12. 2022 banka zachovala z opatrnostních důvodů konzistentní nastavení vah jednotlivých scénářů. Projekce hodnot FLI a jejich dopadů vychází z aktuální a predikovaných proměnných hodnot, kdy banka k 31. 12. 2022 vycházela pro stanovení hodnot FLI z následujících proměnných:

	Scénář	Přidělená váha	2022	2023	2024
HDP	Základní	0%	-0,71%	1,16%	3,20%
	Optimistický	50%	1,37%	5,32%	9,44%
	Pesimistický	50%	-2,79%	-3,00%	-3,04%
FX kurz (EUR/CZK)	Základní	0%	24,56	24,83	24,73
	Optimistický	50%	24,56	23,84	22,84
	Pesimistický	50%	24,56	25,81	26,61
3M PRIBOR	Základní	0%	6,28%	7,05%	5,18%
	Optimistický	50%	6,28%	7,36%	5,74%
	Pesimistický	50%	6,28%	6,22%	3,66%

Výrazné zvýšení úvěrového rizika (SICR)

Za účelem zjištění, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika, banka porovnává riziko úpadku, ke kterému došlo po dobu trvání finančního nástroje ke konci rozvahového dne s rizikem úpadku ke dni prvotního zaúčtování. Při posuzování se relativní zvýšení úvěrového rizika považuje spíše než dosažení specifické úrovně úvěrového rizika na konci vykazovaného období. Banka považuje všechny dostupné a podporovatelné budoucí informace k dispozici bez zbytečných nákladů a úsilí, které zahrnují řadu faktorů, včetně behaviorálních aspektů konkrétních portfolií zákazníků. Banka identifikuje indikátory chování při zvyšování úvěrového rizika před kriminalitou a do posouzení úvěrového rizika začlenila vhodnou budoucí informaci buď na individuálním nástroji, nebo na úrovni portfolia. Viz poznámka 29.

Selhání

Banka definuje jako případy, kdy (i) je zjevné, že klient nebude schopen splnit své smluvní úvěrové závazky bez realizace zajištění anebo (ii) okamžik kdy je jakákoliv významná část klientovi úvěrové expozice po splatnosti 90 a více dní.

(q) Podřízené závazky

Podřízené závazky představují podřízené vklady přijaté bankou. Závazky z podřízených vkladů by v případě vstupu do likvidace byly uspokojeny až po uspokojení všech ostatních závazků banky s výjimkou těch pohledávek, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti jako závazky z podřízených vkladů. Podřízené závazky se oceňují naběhlou hodnotou a vykazují se v rozvaze v položce „Podřízené závazky". Nákladové úroky z podřízených závazků se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady".

(r) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují především AT1 investiční kapitálové vklady, které kombinují prvky kapitálových cenných papírů a vkladů a splňují podmínky pro zařazení do vedlejšího Tier 1 kapitálu. Tyto nástroje jsou vykazovány v nominální hodnotě v rozvaze v položce „Kapitálové fondy".

(s) Dopad změn účetních metod

Banka v roce 2022 provedla změnu účetní politiky tykající se účtování a vykazování spotových měnových obchodů. V roce 2022 banka zvolila, že spotové měnové obchody (tj. účetní případy nákupu a prodeje finančních instrumentů s obvyklým termínem dodání) jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

Naopak v roce 2021 banka aplikovala účetní metodu takovou, že spotové obchody byly zachyceny v rozvaze již v den sjednání obchodu jako pohledávka a závazek související s úhradou spotového měnového obchodu.

Banka změnila účetní politiku z důvodu věrnějšího a vhodnějšího zobrazení činností banky.

Z tohoto důvodu v této účetní závěrce k 31.12.2022 byly upraveny srovnatelné údaje v rozvaze, v přehledu o peněžních tocích a podrozvahových položkách k 31.12.2021 následujícím způsobem:

(tis. Kč)	Původní způsob vykazování k 31.12.2021	Upraveno	Nový způsob vykazování k 31.12.2021
Rozvahové položky			
Ostatní aktiva	702 424	-225 727	422 895
Ostatní pasiva	364 841	-225 727	139 114
Podrozvahové položky			
Pohledávky ze spotových operací	0	+225 727	225 727
Závazky ze spotových operací	0	+225 727	225 727
Přehled o peněžních tocích			
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	-388 232	+84 600	-303 632

Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	95 099	-84 600	10 499

V důsledku změny účetní politiky banka upravila srovnatelné údaje i v příslušných bodech přílohy účetní závěrky.

(t) Dopad oprav zásadních chyb

Banka v roce 2022 a 2021 neidentifikovala žádné zásadní chyby vyžadující opravy.

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	1.1.2022 -31.12.2022	1.1.2021 -31.12.2021
Úroky z úvěrů	668 534	406 465
Úroky z vkladů	2 428 500	91 108
Úroky z dluhových cenných papírů	360 820	84 502
Výnosové úroky celkem	***3 457 854***	***582 075***
Úroky z vkladů	2 314 277	150 008
Úroky z podřízených vkladů	6 541	6 541
Úroky z leasingu	2 489	0
Nákladové úroky celkem	***2 323 307***	***156 549***
Čistý úrokový výnos	**1 134 547**	**425 526**

Všechny úrokové výnosy a úrokové náklady jsou vypočtené na základě metody efektivní úrokové míry a vztahují se k finančním aktivům a závazkům oceněných v naběhlé hodnotě (AC), případně v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI).

4. Čistý výnos z poplatků a provizí

tis. Kč	1.1.2022 -31.12.2022	1.1.2021 -31.12.2021
Poplatky z depozitních produktů	1 759	514
Poplatky z úvěrů	70 995	43 632
Poplatky z kontokorentů	23 349	8 429
Výnosy z poplatků a provizí	***96 103***	***52 575***
Poplatky bankám	5 304	1 170
Provize	5 037	6 186
Ostatní	84	907
Náklady na poplatky a provize	***10 425***	***8 263***
Čistý výnos z poplatků a provizí	***85 677***	***44 312***

5. VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ

tis. Kč	1.1.2022 -31.12.2022	1.1.2021 -31.12.2021
Výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	19 460	9 944
Výnosy z ostatních akcií a podílů	4 209	1 288
Výnosy z akcií a podílů	***23 669***	***11 232***

Výnos z účastí s rozhodujícím vlivem představují vyplacenou dividendu z dceřiné společnosti TB Centre Limited.

6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Zisk/ztráta z operací s deriváty a spotovými obchody	237 363	31 309
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	132 614	70 279
Kurzové rozdíly	-62 053	-27 376
Celkem	**307 924**	**74 212**

Zisk z operací s cennými papíry představuje výnos zrealizovaný v průběhu roku 2022 a 2021 na prodeji dluhových cenných papírů z portfolia oceňovanému reálnou hodnotou oproti účtu vlastního kapitálu (FVOCI), zejména pak státních dluhopisů (v roce 2021) a korporátních dluhopisů a akcií.

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Výnosy z prodeje majetku	30 953	168 536
Výnosy z pronájmu	10 653	10 732
Ostatní výnosy	334	475
Provozní výnosy	***41 940***	***179 743***
Účetní hodnota prodaného majetku	18 516	160 973
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a pro řešení krize	12 041	10 197
Ostatní náklady	20 655	8 348
Provozní náklady	***51 212***	***179 518***

Výnosy z prodeje majetku v roce 2022 a 2021 představují výnosy z prodeje nemovitostí ve vlastnictví Banky.

Ostatní náklady představují v roce 2021 i v roce 2022 náklady z titulu povinného příspěvku do Fondu pojištění vkladů, pojištění a náklady na služby přijaté od dceřiné společnosti Recollect a.s.

Banka v roce 2022 a v roce 2021 nezískala žádné veřejné podpory.

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Struktura správních nákladů

tis. Kč	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Mzdy a odměny zaměstnancům	208 093	121 493
Sociální náklady a zdravotní pojištění	57 728	36 637
Ostatní náklady na zaměstnance	6 053	4 979
Ostatní správní náklady	177 294	104 273
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	16 578	13 113
z toho: Povinný audit*	3 025	2 178
Daňové poradenství*	230	289
Jiné neauditorské služby*	546	1 418
Celkem	**449 169**	**270 955**

* Služby poskytnuté Bance společnostmi KPMG Česká republika Audit, s.r.o. a KPMG Česká republika, s.r.o., částky jsou včetně DPH.

Banka v roce 2022 vytvořila rezervu na nevyčerpanou dovolenou ve výši 10 600 tis. Kč. V roce 2021 byla tato rezerva ve výši 7 900 tis. Kč.

V roce 2022 a ani v roce 2021 nebyly členům řídicích a kontrolních orgánů poskytnuty žádné zálohy, závdavky, zápůjčky a úvěry.

(b) Průměrný počet zaměstnanců a členů orgánů

	31.12.2022	31.12.2021
Průměrný počet zaměstnanců:	180	113
Počet členů orgánů:	11	11
z toho: - představenstvo	5	5
- dozorčí rada	3	3
- výbor pro audit	3	3

Počet zaměstnanců Společnosti přepočtený na ekvivalent pracovníků na plný pracovní úvazek činil k 31. 12. 2022: 180 zaměstnanců (k 31. 12. 2021: 113 zaměstnanců).

9. VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERACÍ SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	1.1.2022 -31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Čistý úrokový výnos	33 304	2 505
Výnosy z akcií a podílů	22 718	11 006
Čistý výnos z poplatků a provizí	15 462	9 321
Zisk nebo ztráta z finančních operací	2 642	102
Ostatní provozní výnosy	36 930	4 879
Správní náklady	33 896	26 034

Výnosy z úroků a podobné výnosy představují úrokové výnosy z REPO operací s jinou bankou a z poskytnutých půjček, nákladové úroky jsou vynakládány z titulu depozit uložených v rámci spořících produktů Banky. Výnosy z akcií a podílů představují zejména dividendu přijatou od dceřiné společnosti. Výnosy z poplatků a provizí představují především poplatky za správu kontokorentních účtů. Ostatní provozní výnosy představují výnosy z prodeje bytů, které byly ve vlastnictví Banky, své dceřiné společnosti, která zajišťuje jejich správu. Správní náklady představují především náklady související s outsourcingem IT služeb a pronájmem služebních automobilů.

10. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Pohledávky za bankami	419 808	1 802 583
Pohledávky za klienty	129 705	150 843
Ostatní aktiva	430 640	392 246
Závazky vůči bankám	6 239	1 013 233
Závazky vůči klientům	308 856	325 232
Ostatní pasiva	37 912	34 610

Pohledávky za klienty představují především poskytnuté úvěry, závazky vůči klientům pak přijatá depozita.

V položce Ostatní aktiva jsou obsaženy zejména zálohy na nákup automobilů a zálohy na implementaci bankovního software. V položce ostatní pasiva jsou obsaženy především závazky vůči společnosti poskytující IT outsouring.

Pohledávky za bankami představují pohledávky z titulu reverzních REPO operací uzavíraných s jinou bankou. Závazky vůči bankám představují depozita jiné banky, uložená na běžném účtu Banky.

Banka poskytuje své dceřiné společnosti Recollect a.s. financování formou kontokorentu. V průběhu roku 2022 a 2021 byl přehled operací následující:

31. 12 .2022:

tis. Kč	
Zůstatek k 1.1.2022	**6 983**
Čerpání v průběhu roku	83 017
Splátky v průběhu roku	88 105
Zůstatek k 31.12.2022	**1 895**

31. 12. 2021:

tis. Kč	
Zůstatek k 1.1.2021	**38 716**
Čerpání v průběhu roku	51 284
Splátky v průběhu roku	83 017
Zůstatek k 31.12.2021	**6 983**

Banka v průběhu roku inkasovala od dceřiné společnosti Recollect a.s. v roce 2022 úrokové výnosy ve výši 1 395 tis. Kč (2021: 2 577 tis. Kč).

Veškeré transakce Banky se spřízněnými stranami byly uskutečněny v rámci běžné činnosti a za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako se třetími stranami. Tyto vztahy, expozice a operace pro Banku také nepředstavují vyšší než běžné riziko ani nevykazují jiné nepříznivé rysy.

11. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Pokladní hotovost	22 963	28 144
Vklady u centrálních bank	1 649 325	416 311
Celkem	**1 672 288**	**444 455**

Banka v rámci vkladů u centrální banky udržuje prostředky povinných minimálních rezerv dle pravidel stanovených ČNB. K 31. 12. 2022 činila výše povinných minimálních rezerv 1 199 380 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 396 918 tis. Kč).

Vklady u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv) k 31. 12. 2022 představují vklady u České národní banky ve výši 1 516 857 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 410 227 tis. Kč) a vklady u Národní banky Slovenska ve výši 132 468 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 6 084 tis. Kč).

K 31. 12. 2022 nejsou vklady u centrálních bank úvěrově znehodnoceny ani u nich nebylo identifikováno významné zvýšení úvěrového rizika. K 31. 12. 2022 banka neúčtovala opravnou položku na základě ECL z důvodu nevýznamnosti.

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Běžné účty u bank	777 160	492 610
Termínované vklady u bank	25 106	1 685 616
Reverzní repo s ČNB	32 246 632	19 909 980
Reverzní repo s ostatními bankami	419 808	142 074
Vklady u bank celkem	**33 468 706**	**22 230 280**
Opravné položky - dle IFRS9	-70	-145
Celkem	**33 468 636**	**22 230 135**

Banka získala k 31. 12. 2022 v rámci reverzních repo transakcí s Českou národní bankou státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry (tzn. státní pokladniční poukázky) v tržní hodnotě 31 623 420 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 19 873 000 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění". V rámci repo transakcí s ostatními bankami získala dluhové cenné papíry v celkové hodnotě 419 808 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 142 074 tis. Kč). Tyto cenné papíry jsou také evidovány v podrozvaze jako „Přijaté zástavy a zajištění".

Všechny pohledávky za bankami k 31. 12. 2022 a k 31. 12. 2021 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

Pohledávky za bankami představují výhradně pohledávky za stabilními finančními institucemi. Z pohledu kreditního rizika považuje banka všechny své pohledávky za bankami k 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 31. 12. 2022 a k 31. 12. 2021 v rámci Stupně 1. K 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021 byly opravné položky vypočteny na základě 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty.

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Všechny pohledávky za klienty k 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021 jsou oceňované v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

(a) Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě dle ratingového stupně úvěrového rizika

Stav k 31. 12. 2022

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	*12 měsíční ECL*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená*	
Vyšší stupeň ratingové kvality	12 640 311	1 546 977	0	**14 187 288**
Střední stupeň ratingové kvality	0	343 980	0	**343 980**
Nižší stupeň ratingové kvality	0	0	705 320	**705 320**
Pohledávky za klienty brutto	**12 640 311**	**1 890 957**	**705 320**	**15 236 588**
Opravná položka	-33 840	-9 009	-87 848	**-130 697**
Pohledávky za klienty netto	**12 606 471**	**1 881 948**	**617 471**	**15 105 891**

Stav k 31. 12. 2021

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	*12 měsíční ECL*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená*	
Vyšší stupeň ratingové kvality	6 430 621	1 882 591	0	**8 313 212**
Střední stupeň ratingové kvality	9	179 137	0	**179 146**
Nižší stupeň ratingové kvality	0	0	898 021	**898 021**
Pohledávky za klienty brutto	**6 430 630**	**2 061 728**	**898 021**	**9 390 379**
Opravná položka	-19 636	-13 359	-100 581	**-133 576**
Pohledávky za klienty netto	**6 410 994**	**2 048 369**	**797 440**	**9 256 803**

(b) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Nefinanční organizace	13 789 278	8 694 052
Finanční organizace	514 651	428 380
Domácnosti (živnosti)	6 493	6 494
Obyvatelstvo (rezidenti)	102 016	106 532
Nerezidenti	824 150	154 921
Hrubá výše	**15 236 588**	**9 390 379**
Opravné položky	**-130 697**	**-133 576**
Celkem	**15 105 891**	**9 256 803**

Členění pohledávek za klienty dle zeměpisných oblastí je uvedeno v bodě 29. A2.

(c) Analýza přijatých zástav a zajištění k pohledávkám za klienty podle druhu zajištění

Hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat takto:

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Peněžní prostředky	288 192	1 282 545
Nemovitosti	13 535 619	8 797 572
Ostatní zajištění	256 629	286 056
Celkem	**14 080 440**	**10 366 173**

Pokud hodnota přijatých zástav převyšuje výši související pohledávky, je hodnota přijatých zástav uvedena do výše související pohledávky.

(d) Pohledávky za klienty vůči spřízněným osobám (členům orgánů)

Členům orgánů nebyly poskytnuty ve vykazovaném ani minulém účetním období žádné úvěry.

(e) Opravné položky k pohledávkám za klienty

tis. Kč	
Zůstatek k 1.1.2021	**255 680**
Tvorba v průběhu roku	40 597
Použití v průběhu roku	-82 801
Rozpuštění opr. položek	-79 900
Zůstatek k 31.12.2021	**133 576**
Zůstatek k 1.1.2022	**133 576**
Tvorba v průběhu roku	49 945
Použití v průběhu roku	0
Rozpuštění opr. položek	-52 824
Zůstatek k 31.12.2022	**130 697**

14. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

(a) Dluhové cenné papíry dle druhu

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Dluhopisy vydané finančními institucemi	386 482	244 960
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi	572 296	472 145
Dluhopisy vydané vládním sektorem	11 074 920	2 740 005
Opravné položky*	**-1 163**	**-1 632**
Celkem	**12 032 535**	**3 455 478**

*Opravné položky představují opravné položky pouze pro portfolio Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC).

(b) Dluhové cenné papíry dle oceňovacích kategorií

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC)	11 074 920	1 851 654
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	958 778	1 605 456
Opravné položky*	**-1 163**	**-1 632**
Celkem	**12 032 535**	**3 455 478**

*Opravné položky představují opravné položky pouze pro portfolio Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC). Opravné položky pro portfolio Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) jsou vykázané v rámci položky „Oceňovací rozdíly".

(c) dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

K 31. 12. 2022

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	*12 měsíční ECL*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená*	
Hrubá výše	11 074 920	0	0	**11 074 920**
Opravné položky	**-1 163**	**0**	**0**	**-1 163**
Celkem	**11 073 757**	**0**	**0**	**11 073 757**

K 31. 12. 2021

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	*12 měsíční ECL*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená*	
Hrubá výše	1 851 654	0	0	**1 851 654**
Opravné položky	**-1 632**	**0**	**0**	**-1 632**
Celkem	**1 850 022**	**0**	**0**	**1 850 022**

(d) dluhové cenné papíry ve FVOCI

K 31. 12. 2022

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry FVOCI	*12 měsíční ECL*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená*	
Hrubá výše	865 224	93 554	0	**958 778**
Celkem	**865 224**	**93 554**	**0**	**958 778**

K 31. 12. 2021

v tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry FVOCI	*12 měsíční ECL*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená*	
Hrubá výše	1 605 456	0	0	**1 605 456**
Celkem	**1 605 456**	**0**	**0**	**1 605 456**

Dluhové cenné papíry ve FVOCI jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě. Jejich účetní hodnota se nesnižuje o opravnou položku ve výši 44 292 tis. Kč k 31. 12. 2022 (k 31. 12. 2021: 17 674 tis. Kč), kterou banka vykazuje v rámci položky Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu.

(e) analýza dluhových cenných papírů oceňovaných v naběhlé hodnotě

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Dluhopisy vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	0	0
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	0	0
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	**0**	**0**
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	0	0
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	0	0
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	**0**	**0**
Dluhopisy vydané vládním sektorem		
- Kótované na burze v ČR	10 932 466	1 702 977
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	142 454	148 677
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	**11 074 920**	**1 851 654**
Opravné položky	**-1 163**	**-1 632**
Celkem	**11 073 757**	**1 850 022**

(f) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI)

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Dluhopisy vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	386 482	244 960
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	0	0
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	**386 482**	**244 960**
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	553 251	431 752
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	19 045	40 393
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	**572 296**	**472 145**
Dluhopisy vydané vládním sektorem		
- Kótované na burze v ČR	0	888 351
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	0	0
- Nekótované	0	0
Mezisoučet	**0**	**888 351**
Celkem	**958 778**	**1 605 456**

15. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

(a) Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI)

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Akcie oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	203 197	279 551
Celkem	**203 197**	**279 551**

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Akcie vydané finančními institucemi	161 992	50 065
Akcie vydané nefinančními institucemi	41 205	229 486
Celkem	**203 197**	**279 551**

16. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Subjekt (k 31. 12. 2022)	Účetní hodnota (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	100%
TB Centre Limited	205 740	100%
Celkem	**207 740**	

Subjekt (k 31. 12. 2021)	Účetní hodnota (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	100%
TB Centre Limited	212 080	100%
Celkem	**214 080**	

Recollect a.s.

V září roku 2019 nabyla banka 100% podíl ve společnosti Recollect a.s. Společnost Recollect a.s. (dále také jako „Společnost") slouží jako servisní společnost Banky pro oblast poskytování úvěrů, kdy prostřednictvím Společnosti mohou být čerpány a/nebo spláceny úvěry poskytované ze strany Banky svým klientům, přičemž tento způsob se týká pouze marginální části úvěrového portfolia banky (méně než 1 % úvěrového portfolia). Dále Společnost může poskytovat podpůrné služby bance v souvislosti se správou pohledávek, které banka má za svými klienty. Dále také podpůrné služby spojené s nemovitostmi. Společnost bude vedle výše uvedeného rovněž činit i další úkony organizačně hospodářské povahy v souladu se zajištěním shora vedených účelů. Společnost vykonává svou činnost v České republice, nemá zaměstnance. Společnost v roce 2022 realizovala dle předběžných výsledků obrat ve výši 17 006 tis. Kč a zisk ve výši 859 tis. Kč. Společnost zaplatila daň z příjmů ve výši 0 tis. Kč a nezískala žádné veřejné podpory. Základní kapitál společnosti činí k 31. 12 .2022 2 000 tis. Kč (k 31. 12. 2021 2 000 tis. Kč), vlastní kapitál dle neauditovaných výsledků k 31. 12. 2022 pak 3 116 tis. Kč (k 31. 12. 2021 2 256 tis. Kč). Společnost sídlí na adrese Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, Praha 1.

V listopadu 2021 společnost Recollect a.s. vyhrála elektronickou aukci budovy bývalé provozovny České pošty, s.p. na adrese Nádražní 118/7, 600 00 Brno, na základě které má právo na uzavření kupní smlouvy k této budově za kupní cenu 117 mil. Kč. Společnost tohoto práva využila.

TB Centre Limited

V prosinci 2019 nabyla banka 100% podíl ve společnosti TB Centre Limited , registrační číslo v Rejstříku společností C 45465, se sídlem Suite 3, Tower Business Centre, Tower Street, Swatar, Birkirkara, Malta. Nabytí společnosti představuje finanční investici Banky. Společnost je zisková entita pronajímající budovu Tower Business Centre. Tento investiční záměr je v souladu s celkovou strategií Banky a byly dodrženy zákonné podmínky pro nabytí této právnické osoby. V roce 2022 došlo k výplatě části kumulovaného zisku ve formě dividendy ve výši 19 460 tis. Kč (2021: 9 944 tis. Kč). Společnost nezískala v roce 2022 žádné veřejné podpory. Společnost nemá zaměstnance. Společnost v roce 2022 realizovala dle předběžných výsledků obrat ve výši 659 tis. EUR a zisk po dani

ve výši 321 tis. EUR. Společnost má k 31. 12. 2022 základní kapitál ve výši 6 217 tis. EUR (k 31. 12. 2021 6 217 tis. EUR), vlastní kapitál dle neauditovaných výsledků k 31. 12. 2022 pak činí 7 000 tis. EUR (k 31. 12. 2021 7 277 tis. Kč).

Přehled meziroční změny hodnoty investice TB Centre:

K 31. 12. 2022

tis. Kč	
Zůstatek k 1.1.2022	**212 080**
Změna reálné hodnoty z titulu zajišťovacího účetnictví spojené s kurzovými rozdíly*	-6 340
Náklady přímo související s pořízením investice (včetně daně z převodu zaplacené v zahraničí)	0
Zůstatek k 31.12.2022	**205 740**

Změna reálné hodnoty z titulu zajišťovacího účetnictví (náklad) spojeného s kurzovými rozdíly je plně kompenzována změnou reálné hodnoty zajišťovací položky (výnos) vykázané v řádku Zisk nebo ztráta z finančních operací. Popis zajišťovacího vztahu je uveden podrobněji v poznámce 27 c).

K 31. 12. 2021

tis. Kč	
Zůstatek k 1.1.2021	**223 806**
Změna reálné hodnoty z titulu zajišťovacího účetnictví spojeného s kurzovými rozdíly*	-11 726
Náklady přímo související s pořízením investice (včetně daně z převodu zaplacené v zahraničí)	0
Zůstatek k 31.12.2021	**212 080**

Banka nepřipravuje konsolidovanou účetní závěrku v souladu s § 22a zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví vzhledem k tomu, že výše uvedené účetní jednotky jsou nevýznamné, případně jsou drženy za účelem jejich následného prodeje.

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	*Mezisoučet*	Pořízení software	Pořízení ostatní nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1.1.2021	**109 973**	**48 109**	**158 082**	**12**	**0**	**158 094**
Přírůstky	12 501	0	12 501	0	2 236	14 737
Úbytky	0	0	0	0	-13	-13
K 31.12.2021	**122 474**	**48 109**	**170 583**	**12**	**2 223**	**172 818**
K 1.1.2022	**122 474**	**48 109**	**170 583**	**12**	**2 223**	**172 818**
Přírůstky	15 759	0	15 759	55 369	5 909	77 037
Úbytky	0	0	0	0	0	0
K 31.12.2022	**138 233**	**48 109**	**186 342**	**55 381**	**8 132**	**249 855**
Oprávky a opravné položky						
K 1.1.2021	**71 307**	**14 427**	**85 734**	**0**	**0**	**85 734**
ZC vyřazeného majetku	0	0	0	0	0	0
Odpisy	13 035	10 750	23 785	0	0	23 785
Úbytky	0	0	0	0	0	0
K 31.12.2021	**84 342**	**25 177**	**109 519**	**0**	**0**	**109 519**
K 1.1.2022	**84 342**	**25 177**	**109 519**	**0**	**0**	**109 519**
ZC vyřazeného majetku	0	0	0	0	0	0
Odpisy	13 118	10 704	23 822	0	0	23 822
Úbytky	0	0	0	0	0	0
K 31.12.2022	**97 460**	**35 881**	**133 341**	**0**	**0**	**133 341**
Zůstatková cena						
K 31.12.2021	**38 132**	**22 932**	**61 064**	**12**	**2 223**	**63 299**
K 31.12.2022	**40 773**	**12 228**	**53 001**	**55 381**	**8 132**	**116 514**

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Dlouhodobý hmotný majetek

tis. Kč	Budovy	Pozemky	Zařízení a přístroje	Drobný majetek	Ostatní hmotný majetek	Mezisoučet	Pořízení majetku	Poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena									
K 1.1.2021	**460 386**	**82 928**	**11 757**	**14 881**	**4 196**	**574 148**	**469**	**10 245**	**584 862**
Přírůstky	3 904	0	1 511	7 426	82	12 923	3 431	10 108	26 462
Úbytky	-152 901	-39 900	-213	-1 304	-164	-194 482	0	-91	-194 573
K 31.12.2021	**311 389**	**43 028**	**13 055**	**21 003**	**4 114**	**392 589**	**3 900**	**20 262**	**416 751**
K 1.1.2022	**311 389**	**43 028**	**13 055**	**21 003**	**4 114**	**392 589**	**3 900**	**20 262**	**416 751**
Přírůstky	19 747	0	2 527	17 658	0	39 932	56 647	7 246	103 824
Úbytky	-18 682	0	0	-920	-31	-19 633	-38 389	-21 151	-79 173
K 31.12.2022	**312 454**	**43 028**	**15 582**	**37 741**	**4 083**	**412 888**	**22 158**	**6 357**	**441 403**
Oprávky a opravné položky									
K 1.1.2021	**78 473**	**0**	**7 926**	**8 708**	**51**	**95 158**	**0**	**0**	**95 158**
ZC vyřazeného majetku	-31 900	0	-213	-1 304	0	-33 417	0	0	-33 417
Odpisy	5 833	0	1 318	3 299	0	10 450	0	0	10 450
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
K 31.12.2021	**52 406**	**0**	**9 031**	**10 703**	**51**	**72 191**	**0**	**0**	**72 191**
K 1.1.2022	**52 406**	**0**	**9 031**	**10 703**	**51**	**72 191**	**0**	**0**	**72 191**
ZC vyřazeného majetku	-18 682	0	0	-908	-31	-19 620	0	0	-19 620
Odpisy	24 110	0	1 560	5 992	0	31 662	0	0	31 662
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
K 31.12.2022	**57 834**	**0**	**10 591**	**15 788**	**20**	**84 233**	**0**	**0**	**84 233**
Zůstatková cena									
K 31.12.2021	**258 983**	**43 028**	**4 024**	**10 300**	**4 063**	**320 398**	**3 900**	**20 262**	**344 560**
***K* 31.12.2022**	**254 620**	**43 028**	**4 991**	**21 953**	**4 063**	**328 655**	**22 158**	**6 357**	**357 170**

(b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu

tis. Kč	Budovy a pozemky	Celkem
Pořizovací cena		
K 1.1.2021	**38 174**	**38 174**
Přírůstky	18 614	18 614
Úbytky	0	0
K 31.12.2021	**56 788**	**56 788**
K 1.1.2022	**56 788**	**56 788**
Přírůstky	63 314	63 314
Úbytky	-36 046	-36 046
K 31.12.2022	**84 055**	**84 055**
Oprávky a opravné položky		
K 1.1.2021	**22 907**	**22 907**
ZC vyřazeného majetku	0	0
Odpisy	12 012	12 012
Úbytky	0	0
K 31.12.2021	**34 919**	**34 919**
K 1.1.2022	**34 919**	**34 919**
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	-27 110	-34 678
Odpisy	28 443	36 011
Úbytky	0	0
K 31.12.2022	**36 252**	**36 252**
Zůstatková cena		
K 31.12.2021	**21 869**	**21 869**
K 31.12.2022	**47 803**	**47 803**

tis. Kč	Dlouhodobý hmotný majetek celkem
K 31.12.2021	**366 429**
K 31.12.2022	**404 973**

Účetní jednotka si pronajímá pozemky a budovy pro účely svého sídla a poboček. Tyto pronájmy jsou obvykle uzavřeny na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou jeden rok.

Některé nájemní smlouvy obsahují dodatečné platby nájemného v souvislosti s vývojem míry inflace v následujících letech.

Některé nájmy obsahují možnost nájemce na prodloužení nájemní smlouvy v období 12 měsíců před koncem nájemní doby. Banka vyhodnocuje, zda je přiměřeně jisté využití této možnosti na prodloužení nájmu na počátku nájemní smlouvy a následně vždy, když nastane významná událost nebo významná změna v daných okolnostech.

19. OSTATNÍ AKTIVA

(a) Struktura ostatních aktiv

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Pohledávky za různými dlužníky	64 675	62 144
Poskytnuté zálohy	384 734	233 262
Kladná reálná hodnota derivátů	231 239	20 705
Daňové pohledávky	30 280	0
Ostatní aktiva	382	128 775
Hrubá výše - ostatní aktiva	**711 311**	**444 886**
Opravné položky (ostatní aktiva)	-8 888	-21 991
Celkem	**702 423**	**422 895**

Pohledávky po lhůtě splatnosti ke dni 31. 12. 2022 činí 31 408 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2021: 22 174 tis. Kč). K těmto pohledávkám byly vytvořeny opravné položky ve výši 8 888 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2021: 21 991 tis. Kč).

Poskytnuté zálohy představují zejména zálohy za pronajaté vozy ,poskytnuté provozní zálohy představující zejména zálohy na outsourcing IT a implementaci bankovního software a právních služeb a poskytnutou zálohu dceřiné společnosti Recollect a.s. na nákup nemovitostí.

Z důvodu vyšší rezervy na daň z příjmu jsou zálohy na daň z příjmů k 31. 12. 2022 vykazovány v netu v položce rezervy. Daňové pohledávky představují odloženou daňovou pohledávky z titulu oceňovacích rozdílů představujících rozdíl mezi účetní a tržní hodnotou cenných papírů.

(b) Opravné položky k ostatním aktivům

tis. Kč	
Zůstatek k 1.1.2021	**19 466**
Tvorba v průběhu roku	8 297
Použití v průběhu roku	-5 772
Zůstatek k 31.12.2021	**21 991**
Zůstatek k 1.1.2022	**21 991**
Tvorba v průběhu roku	9 966
Použití v průběhu roku	-23 068
Zůstatek k 31.12.2022	**8 888**

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM

Závazky vůči bankám a družst. záložnám	31.12.2022	31.12.2021
Běžné účty (loro účty)	5 959	49 753
Termínované vklady	23 575	980 077
Repo operace	0	36 201
Ostatní	198 735	8 414
Celkem	**228 269**	**1 074 445**

Ostatní závazky vůči bankám a družstevním záložnám představují zejména složený kolaterál od bankovních protistran ve výši 190 652 tis. Kč (k 31.1 2. 2021: 6 025 tis. Kč).

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

Závazky splatné na požádání (tis. Kč)	31.12.2022	31.12.2021
Nefinanční organizace (rezidenti)	2 592 301	1 207 096
Finanční organizace (rezidenti)	432 566	117 246
Vládní sektor	731 901	62 198
Neziskové organizace	57 523	43 408
Domácnosti (živnosti rezidenti)	2 588 488	346 544
Obyvatelstvo (rezidenti)	46 877 755	28 217 119
Nerezidenti	250 029	155 249
Celkem	**53 530 563**	**30 148 860**

Závazky s výpovědní lhůtou (tis. Kč)	31.12.2022	31.12.2021
Nefinanční organizace (rezidenti)	72 195	288 063
Finanční organizace (rezidenti)	130 040	301 587
Vládní sektor	102 264	178 013
Neziskové organizace	4 434	6 466
Domácnosti (živnosti rezidenti)	771 948	16 444
Obyvatelstvo (rezidenti)	3 842 955	1 774 211
Nerezidenti	33 664	15 207
Celkem	**4 957 500**	**2 579 991**

Závazky vůči klientům celkem	**58 488 063**	**32 728 851**

Na vklady fyzických a právnických osob u Banky se vztahuje pojištění vkladů dle pravidel Zákona o Bankách a souvisejících právních předpisů a banka za tímto účelem řádně odvádí stanovené příspěvky do Garančního systému finančního trhu.

22. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Závazky vůči různým věřitelům	69 552	54 576
Daňové závazky	37 263	9 435
Jiné závazky vůči klientům	1 148	612
Závazky k zaměstnancům	15 746	9 754
Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	7 007	4 586
Záporná reálná hodnota derivátů	12 855	8 717
Dohadné položky pasivní	24 887	23 549
Závazky z titulu leasingu	47 803	21 869
Ostatní pasiva	2 573	6 016
Celkem	**218 838**	**139 114**

Závazky z obchodního styku po lhůtě splatnosti ke dni 31. 12. 2022 činí 14 672 tis. Kč (ke dni 31. 12. 2021 činí 3 001 tis. Kč). K datu výroční zprávy byly všechny závazky po lhůtě splatnosti uhrazeny.

Významná část závazků z leasingu je splatná do jednoho roku.

Banka v roce 2022 přehodnotila délku očekáváné nájemní doby u pronajatých budov a také došlo k uzavření nových nájemních smluv v budovách, kde banka využívá administrativní prostory či v těchto budovách otevřela nové pobočky. Z těchto důvodů došlo k navýšení závazku k 31. 12. 2022.

23. REZERVY

a) Rezervy na daně

Jelikož k datu sestavení účetní závěrky ještě nedošlo k podání daňového přiznání k dani z příjmů právnické osoby, tak rezervy na daně k 31. 12. 2022 ve výši 185 268 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 12 121 tis. Kč) představují kladný rozdíl mezi vypočtenou splatnou daňovou povinností za rok 2022 ve výši 196 000 tis. Kč (2021: 14 600 tis. Kč) a zaplacenými zálohami a případnými daňovými přeplatky ve výši 10 732 tis. Kč (2021: 2 479 tis Kč).

b) Ostatní rezervy

tis. Kč	Soudní spory	Nevyčepaná dovolená	Celkem
Zůstatek k 1.1.2021	**1 400**	**0**	**1 400**
Tvorba v průběhu roku	800	7 900	8 700
Rozpuštění nepotřebných rezerv	0	0	0
Použití v průběhu roku	0	0	0
Zůstatek k 31.12.2021	**2 200**	**7 900**	**10 100**
Zůstatek k 1.1.2022	**2 200**	**7 900**	**10 100**
Tvorba v průběhu roku	0	10 600	10 600
Rozpuštění nepotřebných rezerv	0	-7 900	-10 100
Použití v průběhu roku	-2 200	0	0
Zůstatek k 31.12.2022	**0**	**10 600**	**10 600**

Banka v roce 2022 použila rezervu na soudní spory ve výši 2 200 tis. Kč a zaúčtovala čistou tvorbu rezervy na nevyčerpanou dovolenou ve výši 2 700 tis. Kč.

24. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Podřízené vklady	314 489	314 489
Celkem	**314 489**	**314 489**

Podřízené závazky představují podřízené vklady banky přijaté v průběhu roku 2020 a jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou ve výši 2,08 %. Závazky z podřízených vkladů by v případě vstupu do likvidace byly uspokojeny až po uspokojení všech ostatních závazků banky s výjimkou těch pohledávek, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti jako závazky z podřízených vkladů. Doba splatnosti podřízených vkladů je stanovena na 8 let, podřízené vklady jsou splatné v roce 2028.

25. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Struktura vlastního kapitálu

Položka (v tis. Kč)	31.12.2022	31.12.2021
Základní kapitál	**2 754 796**	**1 666 815**
z toho: Splacený základní kapitál	2 761 181	1 671 181
z toho: Vlastní akcie	-6 385	-4 366
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	0	21 074
Kapitálové fondy	44 875	18 819
Investiční kapitálové vklady	970 888	561 738
Oceňovací rozdíly	-102 143	-28 334
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	**46 837**	**80 482**
Zisk nebo ztráta za účetní období	**803 302**	**160 399**
Celkem	**4 518 555**	**2 480 993**

Veškerý základní kapitál byl plně splacen. K 31. 12. 2022 byl základní kapitál představován celkem 2 121 181 ks akcií (k 31. 12. 2021: 1 671 181 ks akcií) třídy A na jméno v zaknihované podobě. V roce 2022 emitovala banka 640 000 ks akcií třídy B na jméno v zaknihované podobě. Akcie třídy B se od akcií třídy A liší silou hlasovacího práva a právem na výši vyplaceného podílu na zisku, přičemž na valné hromadě na každou akcii třídy A připadá hlas o výši 1,00 a na každou akcii třídy B hlas o výši 0,01. Dále bude mít akcionář držící akcii třídy B nárok na 1,18 násobek výše dividendy oproti akcionáři držícímu jeden kus akcie třídy A. K 31. 12 2021 držela banka akcie v hodnotě 6 385 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 4 366 tis. Kč).

Banka nemá žádné programy na odměňování formou opcí na vlastní akcie.

(b) Složení členů s podílem nad 10 % základního kapitálu

K 31. 12. 2022 držely kvalifikovanou účast na bance následující subjekty: Ing. Radomír Lapčík, LL.M., společnost SAB Financial Group a.s., společnost SAB Finance a.s. a společnost SAB Financial Investments a.s. K nabytí kvalifikované účasti na bance došlo po udělení souhlasu k nabytí kvalifikované účasti Českou národní bankou.

K 31. 12. 2021 neexistovala osoba, subjekt či skupina akcionářů držící účast na základním kapitálu banky či hlasovacích právech představující kvalifikovanou účast na bance.

(c) Úhrada ztráty a rozdělení zisku

Hospodaření banky za uplynulé účetní období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 skončilo ziskem po zdanění ve výši 803 301 682 Kč. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada.

Představenstvo navrhuje rozdělení zisku za rok 2022 následujícím způsobem:

- 378 244 102 Kč rozdělení zisku akcionářům,
- 425 057 580 Kč převod do nerozděleného zisku.

(d) Oceňovací rozdíly

Oceňovací rozdíly k 31. 12. 2022 vznikly z titulu tvorby opravných položek a z titulu přecenění cenných papírů držených v portfolio oceňovaným reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI):

tis. Kč	Cenné papíry ve FVOCI	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	**-28 334**	**-28 334**
Snížení	-262 401	-262 401
Zvýšení	161 975	161 975
Tvorba opravných položek	26 618	26 618
Zůstatek k 31. prosinci 2022	**-102 143**	**-102 143**

tis. Kč	Cenné papíry ve FVOCI	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	**36 642**	**36 642**
Snížení	-152 421	-152 421
Zvýšení	79 898	79 898
Tvorba opravných položek	7 547	7 547
Zůstatek k 31. prosinci 2021	**-28 334**	**-28 334**

(e) Investiční kapitálové vklady

tis. Kč	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	**561 738**
Snížení	0
Zvýšení	409 150
Zůstatek k 31. prosinci 2022	**970 888**

tis. Kč	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	**500**
Snížení	0
Zvýšení	561 238
Zůstatek k 31. prosinci 2021	**561 738**

V průběhu roku 2022 vydala banka investiční kapitálové vklady v celkové výši 409 150 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 561 238 tis. Kč) Investiční kapitálový vklad nemá stanovenou splatnost.

26. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Daň z příjmů

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Zisk nebo ztráta za účetní období	1 002 429	200 660
Daň vypočtena na základě sazby DPPO (19%)	190 461	38 125
Daňový efekt:		
Daňově neuznatelné náklady	13 490	38 004
Nezdanitelné výnosy	-7 951	-61 529
Daň z příjmů za běžné období	196 000	14 600
Oprava daně minulých let	2 152	-605
Pohyby odložené daně	975	26 265
Celkem	**199 127**	**40 261**
Efektivní sazba daně	**19,6%**	**20,4%**

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby pro následující období tj. 19 % (pro předchozí období následující po 31. 12. 2020: 19 %).

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021	změna
Hmotný a nehmotný majetek	-1 297	-322	-975
Oceňovací rozdíly k cenným papírům ve FVOCI	31 577	0	+31 577
Čistý odložený daňový závazek (-)/pohledávka (+)	30 280	-322	30 602

Banka k 31. 12. 2022 zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 30 280 tis. Kč (k 31. 12. 2021: odložený daňový závazek 322 tis. Kč) vyplývající z oceňovacích rozdílů vzniklých z titulu přecenění

cenných papírů držených v portfoliu FVOCI a rozdílné účetní a daňové zůstatkové ceny hmotného a nehmotného majetku. Změna odložené daňové pohledávky z titulu oceňovacích rozdílů je účtována proti účtům oceňovacích rozdílů.

27. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z PEVNÝCH TERMÍNOVÝCH OPERACÍ

(a) Nominální a reálné hodnoty pevných termínových operací

	31.12.2022		
v tis. Kč	**Pohledávky (podrozvaha)**	**Závazky (podrozvaha)**	**Reálná hodnota**
Spotové operace	206 189	206 183	6
Termínové měnové operace	6 456 092	6 047 423	228 928
Termínované operace s úrokovými nástroji	1 065 000	1 065 000	-10 544
Celkem	**7 727 281**	**7 318 606**	**218 384**

	31.12.2021		
v tis. Kč	**Pohledávky (podrozvaha)**	**Závazky (podrozvaha)**	**Reálná hodnota**
Spotové operace	225 727	-225 727	0
Termínové měnové operace	1 430 464	-1 401 368	8 707
Termínované operace s úrokovými nástroji	248 600	-248 600	3 281
Celkem	**1 904 791**	**-1 875 695**	**11 988**

(b) Zbytková splatnost pevných termínových operací

Níže uvedená tabulka obsahuje rozdělení nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů dle jejich zbytkovým dobám splatnosti.

v tis. Kč k 31.12.2022	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
Spotové operace (pohledávka)	206 189	0	0	206 189
Spotové operace (závazek)	206 183	0	0	206 183
Termínové operace (pohledávky)	391 845	6 064 247	0	6 456 092
Termínové operace (závazky)	379 543	5 667 880	0	6 047 423
Termínové operace s úrokovými nástroji (pohledávka)	0	0	1 065 000	1 065 000
Termínové operace s úrokovými nástroji (závazek)	0	0	1 065 000	1 065 000

v tis. Kč k 31.12.2021	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
Nástroje k obchodování				
Termínové operace (pohledávky)	774 006	656 458	248 600	1 679 064
Termínové operace (závazky)	-771 330	-630 038	-248 600	-1 649 968

c) Zajišťovací účetnictví

Banka aplikovala v průběhu let 2022 a 2021 zajištění reálné hodnoty cizoměnové majetkové účasti z titulu měnového rizika. Zajišťovacím instrumentem je spotový element forwardové nohy části měnových swapů.
Banka považuje zajišťovací vztah za efektivní, pokud:

- existuje ekonomický vztah mezi zajišťovanou položkou a zajišťovacím nástrojem;
- dopad úvěrového rizika není rozhodujícím faktorem pro změny hodnoty vyplývající z tohoto ekonomického vztahu;
- zajišťovací poměr zajišťovacího vztahu je shodný se zajišťovacím poměrem použitým pro řízení rizik.

K datu 31. 12. 2022 a k 31.12. 2021 vykazuje banka následující zajišťovací deriváty v členění dle jejich zbytkové smluvní splatnosti.

Zajišťovací instrument v tis. Kč k 31.12.2022	Méně než 1 rok	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Celkem
Měnové riziko				
Nominální hodnota	192 200	0	0	192 200
Průměrný sjednaný kurz (EUR/CZK)	24,20	0	0	24,20

Zajišťovací instrument v tis. Kč k 31.12.2021	Méně než 1 rok	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Celkem
Měnové riziko				
Nominální hodnota	200 491	0	0	200 493
Průměrný sjednaný kurz (EUR/CZK)	25,24	0	0	25,24

K datu 31. 12. 2022 a k 31. 12. 2021 vykazuje banka následující hodnoty k zajišťovacím derivátům:

Zajišťovací instrument k 31.12.2022	Nominální hodnota v tis. EUR	Účetní hodnota v tis. Kč	Položka rozvahy kde je zajišťovací instrument vykázán	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění v tis. Kč	Neefektivita zaúčtovaná ve výkazu zisku a ztráty v tis. Kč	Položka výkazu zisku a ztráty obsahující neefektivitu
		Závazky				
Měnové riziko						
Měnový swap	7 943	-548	Ostatní aktiva/pasiva	-6 340	0	0

Zajišťovací instrument						
k 31.12.2021	Nominální hodnota v tis. EUR	Účetní hodnota v tis. Kč	Položka rozvahy kde je zajišťovací instrument vykázán	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění v tis. Kč	Neefektivita zaúčtovaná ve výkazu zisku a ztráty v tis. Kč	Položka výkazu zisku a ztráty obsahující neefektivitu
		Pohledávky				
Měnové riziko						
Měnový swap	7 943	1 670	Ostatní aktiva/pasiva	-11 726	0	0

K datu 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021 vykazuje banka následující hodnoty k zajišťovaným položkám:

Zajišťovaná položka							
k 31.12.2022	Účetní hodnota v tis. EUR		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek v tis. Kč		Položka rozvahy kde je zajišťovaná položka vykázána	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění v tis. Kč	Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek, které již přestaly být upravovány o zisky a ztráty z titulu zajištění v tis. Kč
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky			
Majetková účast	7 943	0	0	10 709	Účasti s rozhodujícím vlivem	-6 340	0

Zajišťovaná položka							
k 31.12.2021	Účetní hodnota v tis. EUR		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek v tis. Kč		Položka rozvahy kde je zajišťovaná položka vykázána	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění v tis. Kč	Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek, které již přestaly být upravovány o zisky a ztráty z titulu zajištění v tis. Kč
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky			
Majetková účast	7 943	0	0	4 369	Účasti s rozhodujícím vlivem	-11 002	0

28. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Poskytnuté přísliby a záruky a zástavy

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Přísliby úvěrů a půjček klientům - neodvolatelné	3 852 380*	1 708 417*
Přísliby úvěrů a půjček klientům - odvolatelné	3 096 796	2 225 423
Poskytnuté peněžní zástavy a záruky	690 404	961 490
Celkem	**7 639 580**	**4 895 330**

*Rezerva k úvěrovým ztrátám k neodvolatelným příslibům nebyla k 31. 12. 2022 a ani k 31. 12. 2021 z důvodu nevýznamnosti zaúčtována (jedná se o expozice, které budou před čerpáním zajištěny).

Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Peněžní prostředky	288 192	1 282 545
Nemovitosti	13 535 619	8 797 572
Ostatní zajištění	256 629	286 055
Cenné papíry	32 043 228	20 711 277
Celkem	**46 123 668**	**31 077 449**

29. ŘÍZENÍ RIZIK: STRATEGIE, CÍLE, FINANČNÍ NÁSTROJE

Systém a strategie řízení rizik a vnitřně stanoveného kapitálu banky vycházejí ze Strategie banky, jakož i z velikosti a způsobu jeho řízení. Při jejich tvorbě byla zohledněna povaha a složitost činností, které banka vykonává.

Základním cílem řízení rizik je maximalizace výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku při zohlednění rizikového apetitu banky.

Banka si stanovuje cíle, kterých chce ve stanoveném časovém horizontu dosáhnout u vnitřní kapitálové přiměřenosti (tj. v jakém poměru by rizika měla být vnitřním kapitálem pokryta) a limity, pod které by vnitřní kapitálová přiměřenost neměla poklesnout.

V rámci procesu řízení rizik banka podstupovaná rizika identifikuje, analyzuje, měří a vyhodnocuje, sleduje, reportuje (provádí Řízení rizik) a přijímá odpovídající rozhodnutí a opatření, včetně jejich obezřetného pokrytí kapitálovými zdroji (primárně provádí Představenstvo).

Představenstvo banky pravidelně sleduje aktuální míru podstupovaných rizik a na základě vyhodnocení situace přijímá taková opatření v činnosti banky, která vedou ke splnění cíle řízení rizik, tedy k optimalizaci míry podstupovaného rizika ve vztahu ke kapitálovým zdrojům a stanoveným obchodním cílům banky. Za účelem zajištění splnění tohoto cíle může představenstvo na základě vlastního hodnocení stanovit další omezení míry podstupovaných rizik, vždy však pouze nad rámec regulatorních požadavků.

29. A - FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové (kreditní) riziko je riziko ztráty vzniklé bance vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě které se banka stala věřitelem smluvní strany.

Úvěrové riziko, kterému je banka vystavena, vyplývá zejména z poskytnutých úvěrů a půjček, investic do cenných papírů a z poskytnutých úvěrových příslibů. Z hlediska povahy své činnosti jej banka považuje za nejvýznamnější. Cílem procesu řízení úvěrového rizika je efektivním způsobem zajistit identifikaci úvěrových rizik, které banka při své činnosti podstupuje, určení jejich výše, analyzování jejich stavu a vývoje, přijímání opatření k dlouhodobé optimalizaci finančních rizik a výnosů z činnosti banky.

29. A1 - úvěrové riziko

Prostřednictvím svého organizačního uspořádání banka zajišťuje, že je řízení úvěrového rizika i schvalování úvěrových obchodů prováděno nezávisle na obchodních útvarech. Dominujícími prvky jsou vyhodnocení bonity a stanovení ratingu klienta a posouzení úvěrového obchodu.

Proces stanovení Ratingu klienta je součástí procesu úvěrové analýzy. Systém interně stanovených ratingových stupňů slouží k jednoduchému a přehlednému znázornění bonity klientů a to jak při rozhodování o schválení nového úvěrového případu, tak při jejich monitoringu, např. při pravidelné roční revizi úvěrových případů (riziko protistrany). Rating klienta představuje souhrn jeho bonitního hodnocení, transakční historie a klasifikace v bance, případné existence kreditního hodnocení externí ratingovou společností, jakož i dalších rizikově relevantních informací o klientovi z interních i externích zdrojů. Rating klienta nezohledňuje zajištění ani jiné techniky a nástroje omezující úvěrové riziko.

Při posuzování úvěrového obchodu banka posuzuje úvěrový obchod individuálně, s ohledem na jeho výši a složitost. Přitom jsou v rámci systému pro provádění obchodů v závislosti na druhu produktu a typu klienta posuzovány, a to v časovém horizontu zohledňujícím splatnost expozice, zejména:

a) finanční a ekonomická situace klienta,

b) účel provedení obchodu,

c) zdroje splácení, včetně poměru hodnoty expozice k příjmům/zdrojům klienta a včetně posouzení trvalosti a závaznosti těchto příjmů/zdrojů,

d) kvalita a dostatečnost zajištění; je-li expozice zajištěna majetkovým zajištěním, posuzuje banka také poměr hodnoty expozice k hodnotě zajištění (loan to value),

e) situace v ekonomickém odvětví klienta,

f) makroekonomické podmínky ve státě sídla klienta včetně fází hospodářského cyklu,

g) podmínky, za nichž má být obchod uskutečněn,

h) rozhodné právo, a to včetně zahraničního práva, připadá-li v úvahu, a

i) v případě financování určitého aktiva také poměr vlastních zdrojů použitých klientem k hodnotě tohoto aktiva.

Na úrovni úvěrového portfolia banka pravidelně analyzuje vývoj jeho charakteristik a jejich případných vzájemných vztahů. Pro posouzení dopadů značně nepříznivých úvěrových podmínek provádí stresové testování a v rámci Pilíře 2 jeho výsledky odráží v pokrytí kapitálem.

Zajištění
Účetní jednotka obecně vyžaduje zajištění poskytnutých úvěrů pro některé dlužníky před jejich poskytnutím. Účetní jednotka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Nemovitosti
- Movité věci
- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění pro účely výpočtu opravných položek účetní jednotka vychází ze znaleckých posudků, případně vnitřních hodnocení připravených zvláštním útvarem účetní jednotky. Banka provádí pravidelně přehodnocení hodnoty zajištění.

Podmínky zohlednění zajištění

Účetní jednotka při stanovení výše opravných položek a rezerv zohledňuje zajištění, pokud

a) zajištění a s ním související uplatňované zásady a používané postupy vedoucí ke snižování úvěrového rizika zakládají nároky, které jsou právně účinné a vymahatelné ve všech právních řádech, jež jsou rozhodné pro nároky ze zajištění,

b) odpovídajícím způsobem řídí rizika, kterým je nebo může být vystavena v souvislosti se zajištěním, které zohledňuje; pokud je zajištěním nemovitá věc, je taková nemovitá věc dostatečně pojištěna proti škodám,

c) bez ohledu na zohledňované zajištění nadále provádí plné posuzování úvěrového rizika spojeného s dotčenou expozicí,

d) je kolaterál v přiměřené době zpeněžitelný alespoň v hodnotě, v jaké je zohledněn při výpočtu opravné položky a rezervy,

e) je v případě selhání dlužníka nebo, jestliže to připadá v úvahu, osoby, která převzala kolaterál do úschovy, ke skladování, anebo do správy, zejména bylo-li vydáno rozhodnutí o úpadku některé z těchto osob, nebo nastala-li jiná stanovená úvěrová událost, oprávněna uspokojit svou pohledávku v přiměřené době od rozhodné skutečnosti,

f) stupeň korelace mezi hodnotou kolaterálu a úvěrovou kvalitou dlužníka je nevýznamný,

g) je poskytovatel osobního zajištění dostatečně důvěryhodný tak, aby byla zabezpečena dostatečná jistota, že dosažená úroveň snížení úvěrového rizika odpovídá míře, v jaké je toto snížení zohledněno při výpočtu výše opravné položky a rezervy,

h) má stanovena a uplatňuje jednoznačná kritéria pro posuzování způsobilosti poskytovatelů osobního zajištění a

i) rozsah zajištění je jasný a nesporný, smlouva o zajištění neobsahuje žádné ustanovení, jehož splnění by bylo mimo přímou kontrolu povinné osoby, a zajišťovací závazek je řádně zdokumentován.

(I) Kategorizace finančních aktiv a stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Finanční aktiva jsou zařazována do tří stupňů (stage) z pohledu rizikovosti:

Stupeň 1

Finanční aktiva ve stupni 1 představují finanční aktiva k prvotnímu zaúčtování (kromě POCI), finanční aktiva, u kterých nedošlo v porovnání s datem prvního vykázání k výraznému nárůstu rizika (significant increase in credit risk, SICR) ani znehodnocení finančních aktiv a dále finanční aktiva u kterých pominuly faktory SICR minimálně po dobu 3 měsíců. Pro finanční aktiva zařazená ve Stupni 1 vykazuje banka opravnou položku ve výši 12M ECL a úrokový výnos počítá pomocí EIR z hrubé expozice finančního aktiva.

Stupeň 2

Finanční aktiva ve stupni 2 představují finanční aktiva, u kterých došlo v porovnání s datem prvního vykázání k SICR, ale která k datu vykázání nesplňují podmínky Znehodnocených finančních aktiv a dále finanční aktiva u kterých pominuly faktory Znehodnocených finančních aktiv minimálně po dobu 3 měsíců. Pro finanční aktiva zařazená ve Stupni 2 vykazuje banka opravnou položku ve výši LT ECL a úrokový výnos počítá pomocí EIR z hrubé expozice finančního aktiva.

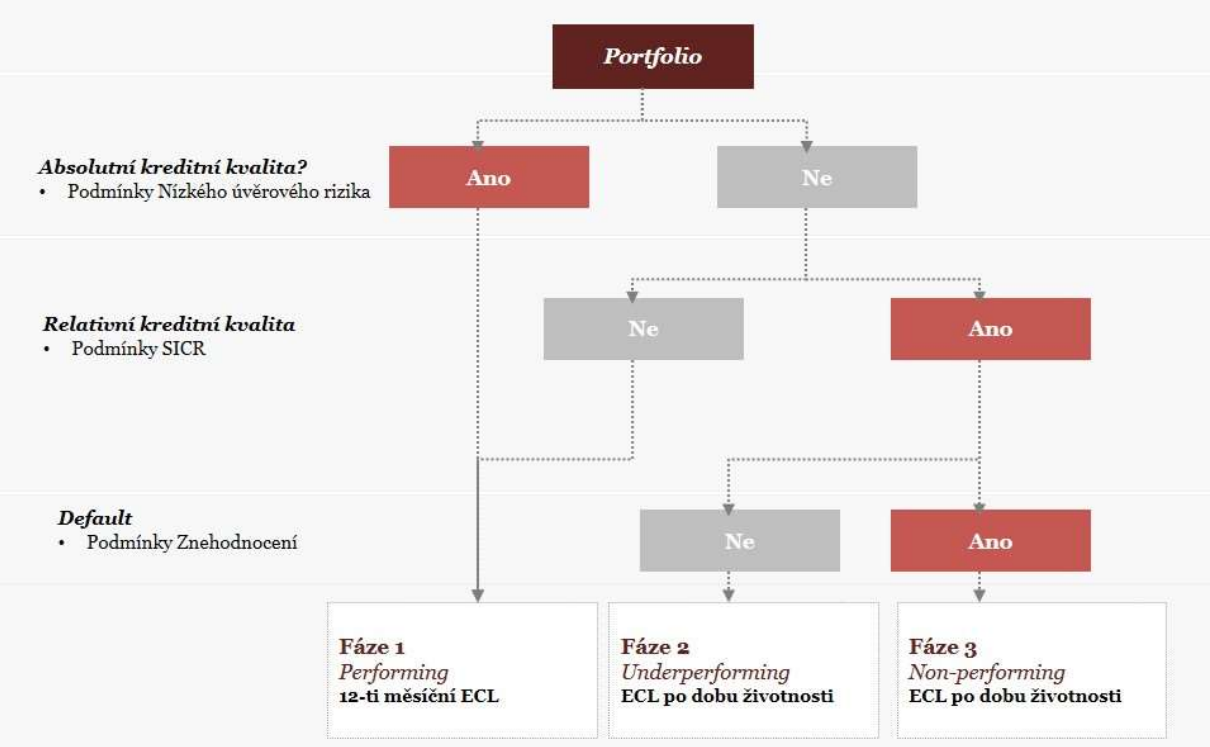
Stupeň 3

Finanční aktiva ve stupni 3 představují finanční aktiva, která k datu vykázání splňují podmínky Znehodnocených finančních aktiv. Pro finanční aktiva zařazená ve Stupni 3 vykazuje banka opravnou položku ve výši LT ECL a úrokový výnos počítá pomocí EIR z čisté expozice finančního aktiva (tj. hrubá expozice mínus příslušná LT ECL).

POCI

Finanční aktiva, která k datu prvotního zaúčtování splňují podmínky POCI. Pro finanční aktiva zařazená ve úrovni POCI vykazuje banka opravnou položku ve výši LT ECL a úrokový výnos počítá pomocí modifikované EIR z hrubé expozice finančního aktiva.

Banka zařazuje expozice finančních aktiv do výše definovaných stupňů rizikovosti dle následujícího schématu:



Definice

Nízké úvěrové riziko (absolute credit quality) - úvěrové riziko finančního nástroje banka považuje za nízké, jestliže má daný finanční nástroj nízké riziko selhání. Dlužník má v tomto případě silnou schopnost plnit své závazky v oblasti smluvních peněžních toků v blízké budoucnosti a nepříznivé změny ekonomických a hospodářských podmínek v dlouhodobém horizontu mohou, ale nutně nemusí snížit schopnost dlužníka dostát jeho závazkům v oblasti smluvních peněžních toků. Finanční nástroje nejsou považovány za finanční nástroje s nízkým úvěrovým rizikem, pokud je u nich nízké riziko ztráty považováno pouze za důsledek hodnoty kolaterálu a bez tohoto kolaterálu by daný finanční nástroj nebyl považován za finanční nástroj s nízkým úvěrovým rizikem. Finanční nástroje rovněž nejsou považovány za finanční nástroje s nízkým úvěrovým rizikem pouze z toho důvodu, že mají nižší riziko selhání než jiné finanční nástroje dané účetní jednotky, případně ve vztahu k úvěrovému riziku jurisdikce, ve které tato účetní jednotka působí. Finanční aktiva splňující definici Nízkého úvěrového rizika jsou v rámci ECL modelu zařazena do stupně 1 (STAGE 1).

Významné zvýšení úvěrového rizika (significant increase in credit risk); („SICR") - významné zvýšení rizika selhání u finančního nástroje k datu vykázání ve srovnání s rizikem ke dni prvotního zaúčtování.

Banka, při určení SICR vychází z požadavků IFRS 9. Tyto požadavky jsou založené na předpokladu, že úvěrové riziko se obvykle výrazně zvýší již před tím, než je finanční aktivum po splatnosti nebo než jsou pozorovány jiné zpožděné ukazatele (např. restrukturalizace). Úsek Řízení rizik posoudí nejméně ke konci každého kalendářního čtvrtletí, zda se úvěrové riziko související s finančním aktivem od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, či nikoliv.

Banka může usoudit, že úvěrové riziko související s finančním nástrojem se od prvotního zaúčtování významně nezvýšilo, pokud dojde k závěru, že u tohoto finančního nástroje je k datu vykázání úvěrové riziko nízké (dle definice nízkého rizika – viz výše).

Banka při posouzení SICR u finančního nástroje od prvotního zaúčtování, vychází ze všech přiměřených a doložitelných informací, které má k dispozici bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí.

Finanční aktiva, u kterých nastalo SICR jsou v rámci ECL modelu zařazeny do Stupně 2 (STAGE 2) anebo do Stupně 3 (STAGE 3), pokud dále splňují také některá z kritérií pro Znehodnocená finanční aktiva (viz níže).

Znehodnocené finanční aktivum (Impaired financial asset) – Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky, spojené s daným finančním aktivem, nebo mají nepříznivý dopad na aktuální nebo očekávanou schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Finanční aktiva, splňující definici Znehodnocených finančních aktiv jsou v rámci ECL modelu zařazeny do supně 3, případně do kategorie POCI (viz níže) pokud jsou uvedené faktory splněny k datu vykázání finančního aktiva.

Nakoupené nebo vzniklé úvěrově znehodnocené finanční nástroje („POCI") – finanční aktivum, které je úvěrové znehodnocené již při prvotním zaúčtování (Initial recognition). Jedná se o výše uvedené případy prvního vykázání finančních aktiv, u kterých nastaly faktory definovány v části Znehodnocené finanční aktivum nebo o finanční aktiva, u kterých proběhne významná modifikace, v jejímž důsledku nedojde k výraznému snížení rizikovosti nově zaúčtovaného finančního aktiva.

Očekávané úvěrové ztráty (expected credit loss) - vážený průměr úvěrových ztrát, přičemž se rozlišují:

- dvanáctiměsíční očekávané úvěrové ztráty (12 month expected credit loss („12M ECL")) - část očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání představující očekávané úvěrové ztráty, jež vznikají v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během dvanácti měsíců od data vykázání.
- očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání (Lifetime expected credit loss („LT ECL")) - očekávané úvěrové ztráty, jež vznikají v důsledku všech možných nedodržení závazků během očekávané doby trvání finančního nástroje.

Výpočet ECL pro Úroveň 3 se provádí na základě očekávaných budoucích peněžních toků s přihlédnutím k realizaci zajištění

Probability of default („PD") – pravděpodobnost selhání dlužníka, tj. odhad pravděpodobnosti, že dlužník nebude schopen dostát svým závazkům.

Exposure at default („EAD") – Pojmem výše expozice při selhání (exposure at default, EAD) se rozumí celková dlužná částka v okamžiku, kdy u klienta dojde k selhání. EAD v čase t se stanovuje dle vzorce:

$$EAD_t = On_Balance_t + CCF \times Off_Balance_t,$$

kde $On_Balance_t$ je aktuální načerpaná částka v čase t, $Off_Balance_t$ je aktuální nevyčerpaná částka. CCF je parametr nazývaný Credit Conversion Factor vyjadřující očekávanou část nevyčerpané částky až do výše schváleného rámce, kterou klient dočerpá ještě před selháním. Tento parametr hraje roli pouze u produktů s nenulovou položkou off balance.

Loss given default („LGD") – pojmem míra ztráty při selhání (loss given default, LGD) se rozumí poměr ztráty z expozice při selhání klienta k částce dlužné v okamžiku selhání.

Informace o vyhlídkách do budoucna (tzv. forward-looking information (FLI)) - účetní jednotka začleňuje informace o vyhlídkách do budoucna jednak při posuzování, zda se úvěrové riziko finančního nástroje od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, tak při stanovení očekávaných úvěrových ztrát.

Na základě doporučení výboru pro řízení tržních rizik a ekonomických expertů a se zohledněním různých externích skutečných a odhadovaných informací, účetní jednotka stanovila ‚základní scénář' výhledu vývoje relevantních ekonomických ukazatelů a zároveň ostatní možné budoucí scénáře. Tento proces zahrnuje vytvoření dvou dodatečných scénářů a stanovení pravděpodobností pro každý výsledek.

Externí informace zahrnují ekonomická údaje a předpovědi publikované Českou národní bankou a Českým statistickým úřadem.

Modifikovaná finanční aktiva
Smluvní podmínky úvěru mohou být modifikovány z různých důvodů, např. kvůli změně tržních podmínek, udržení si zákazníka/dlužníka a ostatních faktorů, které nesouvisejí s aktuálním nebo potenciálním úvěrovým zhoršením zákazníka/dlužníka. Existující úvěr, jehož podmínky byly modifikovány, může být odúčtován a sjednaný úvěr vykázán jako nový úvěr v reálné hodnotě.

Pokud podmínky finančního aktiva jsou modifikovány a tato modifikace nevede k odúčtování, pak posouzení, zda úvěrové riziko se významně zvýšilo, je provedeno porovnáním:

- pravděpodobnosti selhání (PD) pro zbývající splatnost stanovenou k rozvahovému dni na základě modifikovaných podmínek;
- pravděpodobností selhání (PD) pro zbývající splatnost odhadnutou na základě údajů k prvotnímu zaúčtování a původních smluvních podmínek.

Účetní jednotka znovu projednává úvěry se zákazníky, kteří jsou ve finančních potížích (viz úlevy dlužníkům), aby maximalizovala možnosti návratnosti úvěrů a minimalizovala riziko selhání. Úlevy jsou poskytovány na individuální bázi, pokud

- dlužník je momentálně v selhání nebo existuje vysoké riziko selhání,
- je zřejmé, že dlužník učinil veškerou odpovídající snahu splácet dle původních smluvních podmínek
- a očekává se, že dlužník bude schopen dodržet nově nastavené (modifikované) smluvní podmínky.

Modifikované smluvní podmínky obvykle zahrnují:

- prodloužení doby splatnosti,
- snížení úrokové sazby,
- změnu v načasování plateb úroků nebo
- úpravu kovenantů.

(a) Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek

tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou	*12 měsíční ECL*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená*	
Zůstatek k 1.1.2021	**4 401**	**26 140**	**225 139**	**255 680**
Převod do 12 měsíční ECL (stupeň 1)	0	3 120	2 077	5 197
Převod do celoživotní ECL (stupeň 2)	-3 120	0	2 755	-364
Převod do celoživotní ECL (stupeň 3)	-2 077	-2 755	0	-4 833
Nově poskytnutá nebo nakoupená	19 645	0	0	19 645
Odúčtování finančních aktiv	-1 826	-4 028	-133 206	-139 061
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	2 613	-9 118	3 816	-2 689
Zůstatek k 31.12.2021	**19 636**	**13 359**	**100 581**	**133 576**
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	0	-91	0	-91
Převod do celoživotní ECL (stupeň 2)	91	0	4	95
Převod do celoživotní ECL (stupeň 3)	0	-4	0	-4
Nově poskytnutá nebo nakoupená	16 771	44	0	16 815
Odúčtování finančních aktiv	-5 060	-1 532	-28 966	-35 558
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	2 402	-2 767	16 229	15 864
Zůstatek k 31.12.2022	**33 840**	**9 009**	**87 848**	**130 697**

tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry	*12 měsíční ECL*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená*	*ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená*	
Zůstatek k 1.1.2021	**16 928**	**0**	**0**	**16 928**
Odúčtování finančních aktiv	-15 296	0	0	**-15 296**
Zůstatek k 31.12.2021	**1 632**	**0**	**0**	**1 632**
Odúčtování finančních aktiv	-469	0	0	**-469**
Zůstatek k 31.12.2022	**1 163**	**0**	**0**	**1 163**

(b) **Maximální expozice vůči úvěrovému riziku**

31.12.2022 (v tis. Kč)	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění*	Hlavní druh zajištění
Úvěry a pohledávky za bankami	33 468 636	0	33 468 636	32 043 228	Cenný papíry
Úvěry a pohledávky za klienty	15 105 891	4 102 380	19 208 271	14 080 440	Nemovitosti
Celkem	**48 574 527**	**4 102 380**	**52 676 907**	**46 123 668**	

31.12.2021 (v tis. Kč)	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění*	Hlavní druh zajištění
Úvěry a pohledávky za bankami	22 230 135	0	22 230 135	20 959 544	Cenné papíry
Úvěry a pohledávky za klienty	9 256 803	1 708 417	10 965 219	10 117 905	Nemovitosti
Celkem	**31 486 938**	**1 708 417**	**33 195 354**	**31 077 449**	

* Přijatým zajištěním se rozumí realizovatelná hodnota zajištění platná pro každou z úvěrových expozic. Pro účely tohoto přehledu je realizovatelná hodnota zajištění pro pohledávky za klienty omezena výší hrubé výše pohledávky za klienty jednotlivých pohledávek, ke kterým se příslušné zajištění vztahuje.

(c) Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (stupeň 3)

Rozdělení zajištění dle úvěrových pohledávek ve stupni 3 dle LTV:

V tis. Kč.	31.12.2022	31.12.2021
Méně než 50 %	37 413	34 581
51% - 70 %	9 469	92 551
Více než 70 %	658 438	652 546
Celkem	**705 320**	**779 678**

V analýze nejsou zohledněny opravné položky.

(II) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek dlužníků jako podmínku poskytnutí úvěru v závislosti na bonitě klienta. Využívá přitom zejména následující způsoby zajištění pohledávek:

- zástavní právo k věci nemovité
- zástavní právo k pohledávce z vkladu
- zástavní právo k věci movité (včetně zásob)
- zástavní právo k pohledávkám
- zástavní právo k CP obchodovatelným na veřejném trhu
- zástavní právo k cenným papírům (neobchodovatelným)
- zástavní právo k obchodnímu podílu
- zástavní právo k předmětům průmyslového vlastnictví
- zástavní právo k věci hromadné (např. zástava závodu)
- ručení třetí osoby
- vystavení směnky
- směnečný aval
- bankovní záruka
- uznání dluhu
- přistoupení k dluhu třetí osobou (spoludlužnický závazek)
- zajišťovací převod práv
- zajišťovací postoupení pohledávek
- podřízenost dluhu (podřízenost ostatních závazků za závazek vůči bance) dohoda o subordinaci
- dohoda o uznání dluhu formou notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění (očekávaný výnos z realizace zajištění) banka vychází z externích ocenění, případně z interních revizí externích ocenění připravených Řízením rizik. Hodnota zajištění je případně redukována koeficientem/koeficienty, stanovenými interními předpisy banky. Nominální hodnota zajištění je uznávána jen u plně likvidního zajištění, které je poskytováno v peněžní formě.

(III) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízen odbor Workout, který spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Tento odbor se zabývá právními kroky, mimosoudním vymáháním, restrukturalizací pohledávek, postoupením pohledávek a realizací zajištění za účelem dosažení maximální výtěžnosti.

(IV) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla k 31. 12. 2022 ani k 31. 12. 2021 žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

(V) Kvalita úvěrového portfolia

Struktura kvality úvěrového portfolia je uvedena v bodě 13 (a) přílohy.

29. A2 - riziko koncentrace

Riziko koncentrace je riziko ztráty vyplývající z významné koncentrace, zejména z významné koncentrace expozic vůči jedné osobě či jedné skupině ekonomicky spjatých osob, nebo koncentrace expozic vůči skupině osob, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, například shodným typem ekonomické činnosti, trhem, regionem, emitentem cenného papíru apod., nebo koncentrace vznikající v důsledku používání technik snižování úvěrového rizika, zvláště v případě významných nepřímých angažovaností, například vůči jednomu emitentovi cenných papírů přijatých jako zajištění.

Riziko koncentrace ve vztahu k jejím relevantním zdrojům banka pravidelně vyhodnocuje, sleduje, případně také limituje či v rámci Pilíře 2 pokrývá kapitálem.

- **Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí**

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Česká republika	14 412 438	9 235 459
Jiné státy EU	824 150	39
Celkem	**15 236 588**	**9 390 379**

V analýze nejsou zohledněny opravné položky.

Podíl veškerých výnosů banky generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31. 12. 2022 99 % (k 31. 12. 2021 99 %).

29. B - FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko je riziko ztráty vyplývající ze změn tržních cen, úrokových měr a měnových kurzů. Jedná se o souhrnný pojem pro obecné úrokové a akciové riziko, měnové riziko, komoditní riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen.

29. B1 - měnové riziko

Banka omezuje své pozice v cizích měnách do té míry, že výsledné měnové riziko je marginální. V zájmu dodržení maximální obezřetnosti však banka i tento jeho rozsah v rámci Pilíře 2 pokrývá kapitálem.

Devizová pozice

K 31. 12. 2022

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	*Celkem*
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 533 827	136 061	2 332	67	1 672 288
Pohledávky za bankami a druž. zál.	33 271 275	170 464	20 719	6 178	33 468 636
Pohledávky za klienty	9 266 611	5 837 561	1 719	0	15 105 891
Dluhové cenné papíry	11 799 726	232 809	0	0	12 032 535
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	191 868	0	11 329	0	203 197
Účasti s rozhodujícím vlivem	2 000	205 740	0	0	207 740
Ostatní	1 273 473	1 447	0	0	1 274 920
Celkem rozvaha	**57 338 780**	**6 584 082**	**36 099**	**6 246**	**63 965 207**
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	6 493 382	53 053	115 846	0	6 662 281
Celkem	**63 823 162**	**6 637 135**	**151 945**	**6 246**	**70 627 488**

Pasiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	*Celkem*
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	225 445	2 810	14	0	228 269
Závazky vůči klientům	58 006 586	428 847	46 206	6 424	58 488 063
Podřízené závazky	314 489	0	0	0	314 489
Ostatní	4 930 914	3 450	19	3	4 934 386
Celkem rozvaha	**63 477 434**	**435 107**	**46 239**	**6 427**	**63 965 207**
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	0	6 200 379	53 227	0	6 253 606
Celkem	**63 477 434**	**6 635 486**	**99 466**	**6 427**	**70 218 813**

Čistá devizová pozice	**354 728**	**1 649**	**52 479**	**-181**	**412 729**

K 31. 12. 2021

Aktiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	*Celkem*
Pokladní hotovost a vklady u CB	433 988	7 602	2 799	66	444 455
Pohledávky za bankami a druž. zál.	21 610 853	558 720	56 023	4 539	22 230 135
Pohledávky za klienty	8 268 777	982 781	5 245	0	9 256 803
Dluhové cenné papíry	3 266 548	188 930	0	0	3 455 478
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	267 772	0	11 778	0	279 550
Účasti s rozhodujícím vlivem	2 000	212 080	0	0	214 080
Ostatní	717 320	129 426	32 927	0	879 673
Celkem rozvaha	**34 567 258**	**2 079 539**	**108 772**	**4 605**	**36 760 174**
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 289 878	614 912	0	0	1 904 791
Celkem	**35 857 136**	**2 694 451**	**108 772**	**4 605**	**38 664 965**

Pasiva (v tis. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	*Celkem*
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	14 353	1 060 092	0	0	1 074 445
Závazky vůči klientům	32 522 068	155 180	47 042	4 561	32 728 851
Podřízené závazky	314 489	0	0	0	314 489
Ostatní	2 611 887	30 498	0	4	2 868 116
Celkem rozvaha	**35 462 797**	**1 245 770**	**47 042**	**4 565**	**36 760 174**
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	375 566	1 438 648	61 481	0	1 649 968
Celkem	**35 838 363**	**2 684 418**	**108 523**	**4 565**	**38 635 870**
Čistá devizová pozice	**18 773**	**10 033**	**249**	**40**	**29 095**

29. B2 - úrokové riziko investičního portfolia

Úrokové riziko vzniká při nesouladu objemů úročených aktiv a pasiv (včetně podrozvahových položek, tj. zejména schválených dosud nečerpaných neodvolatelných úvěrových příslibů) v různých efektivních splatnostech, tedy ve splatnostech fixně úročených resp. dobách refixu úrokových sazeb u variabilně úročených nástrojů, po případném zohlednění behaviorálních předpokladů (u účtů bez konkrétních termínů fixace) a vlivu automatických opcí (ze strany banky i klientů).

Pro potřeby řízení úrokového rizika investičního portfolia měří banka svoji expozici k úrokovému riziku na základě stanovených scénářů potenciálních změn ve výši a tvaru výnosové křivky úrokových sazeb, jakož i na základě scénáře historického šoku bazického rizika mezi dvěma úrokovými sazbami. Toto měření přitom provádí jak z hlediska změn čistého úrokového výnosu, tak i z hlediska změn ekonomické hodnoty kapitálu.

Banka pravidelně analyzuje úrokové pozice portfolia, kvantifikuje rozsah podstupovaného rizika, toto riziko omezuje limity, v rámci Pilíře 2 vyhodnocuje odpovídající vnitřně stanovenou kapitálovou potřebu aktuální a budoucí, a tyto pokrývá kapitálem a kapitálovou rezervou.

Přehled aktiv a pasiv podle data změny úrokové sazby nebo splatnosti

Níže uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a pasiva.

V analýze nejsou zohledněny opravné položky.

K 31. 12. 2022

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 672 288	0	0	0	0	1 672 288
Pohledávky za bankami a druž. zál.	33 443 625	25 081	0	0	0	33 468 706
Pohledávky za klienty	987 590	1 819 411	9 648 153	2 781 434	0	15 236 588
Dluhové cenné papíry	69 624	3 819 325	2 825 279	5 319 470	0	12 033 698
Celkem	**36 173 127**	**5 663 817**	**12 473 432**	**8 100 904**	**0**	**62 411 280**

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	14 042	214 227	0	0	0	228 269
Závazky vůči klientům	53 896 328	4 225 050	366 685	0	0	58 488 063
Podřízené závazky	0	0	0	314 489	0	314 489
Celkem	**53 910 370**	**4 439 277**	**366 685**	**314 489**	**0**	**59 030 821**

Gap	**-17 737 243**	**1 224 540**	**12 106 747**	**7 786 415**	**0**	**3 380 459**
Kumulativní gap	**-17 737 243**	**-16 512 703**	**-4 405 956**	**3 380 458**	**3 380 459**	**3 380 459**

K 31. 12. 2021

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	444 455	0	0	0	0	444 455
Pohledávky za bankami a druž. zál.	21 759 957	470 323	0	0	0	22 230 280
Pohledávky za klienty	634 015	1 999 538	5 091 182	1 665 644	0	9 390 379
Dluhové cenné papíry	0	888 351	484 557	2 084 201	0	3 457 109
Celkem	**22 838 427**	**3 358 213**	**5 575 739**	**3 749 845**	**0**	**35 522 223**

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a druž. Zál.	55 079	1 019 366	0	0	0	1 074 445
Závazky vůči klientům	31 041 732	847 747	839 372	0	0	32 728 851
Podřízené závazky	0	0	0	314 489	0	314 489
Celkem	**31 096 810**	**1 867 113**	**839 372**	**314 489**	**0**	**34 117 784**

Gap	**-8 258 383**	**1 491 100**	**4 736 367**	**3 435 356**	**0**	**1 404 439**
Kumulativní gap	**-8 258 383**	**-6 767 284**	**-2 030 917**	**1 404 439**	**1 404 439**	**1 404 439**

Následující tabulka je založena na expozici k úrokovým sazbám pro derivátové i nederivátové nástroje k rozvahovému dni. Model předpokládá fixní strukturu rozvahy podle úrokové citlivosti. Stanovené změny, které nastaly na začátku roku, jsou konstantní v průběhu vykazovaného období, tzn. model je založen na předpokladu, že prostředky uvolněné splacením nebo prodejem úročených aktiv a pasiv budou reinvestovány do aktiv a pasiv se stejnou úrokovou citlivostí a zbytkovou splatností. Tabulka níže zobrazuje dopad na výkazu zisku a ztráty a vlastní kapitál účetní jednotky, pokud by korunová a eurová výnosová křivka na počátku příslušného roku skokově vzrostla/poklesla o 100 bazických bodů a za předpokladu, že ostatní úrokové míry by zůstaly nezměněné.

tis. Kč	2022 Růst úrokové míry o 100 bazických bodů	2022 Pokles úrokové míry o 100 bazických bodů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	33 805	-33 805
Dopad na vlastní kapitál	33 805	-33 805

tis. Kč	2021 Růst úrokové míry o 100 bazických bodů	2021 Pokles úrokové míry o 100 bazických bodů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	+14 044	-14 044
Dopad na vlastní kapitál	+14 044	-14 044

29. B3 - riziko akciové a komoditní

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když určitá část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit účetní jednotky.

Banka u portfolia akciových titulů nastavila na úrovní jednotlivých expozic limit na držení a zároveň úroveň maximálního akceptovaného poklesu ceny. Na úrovni portfolia je sledována hodnota v riziku VaR (měřena metodou variance-covariance na hladině spolehlivosti 99 % s horizontem 10 obchodních dní) vůči stanovenému limitu a dále provádí zátěžové testování tohoto portfolia. Hodnota VaR akciového portfolia k 31.12.2022 činila 17,5 mil Kč (k 31. 12. 2021: 17,9 mil. Kč).

29. C - FINANČNÍ NÁSTROJE – RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko, že banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopen financovat svá aktiva.

S cílem předejít riziku likvidity banka optimalizuje své finanční toky, a to v krátkodobém i středně a dlouhodobém výhledu, s cílem být v každém okamžiku schopen pokrýt potřeby vyplývající z platebních příkazů svých klientů i vypořádání obchodních transakcí na svůj účet.

Při řízení rizika likvidity používá banka dva typy scénářů, a to scénář základní, založený na očekávaném vývoji banky, a scénáře alternativní. Alternativní scénáře zahrnují stanovený scénář rizikový, doplněný o soubor scénářů stresových, zohledňujících vývoj při potencionálních extrémně nepříznivých podmínkách. Za účelem udržování optimálního objemu likvidních aktiv a dostatečných likvidních rezerv stanovuje banka soustavu ukazatelů a limitů k zabezpečení odpovídající úrovně likvidity.

Banka má sestaven pohotovostní plán pro případ krize likvidity, který stanovuje způsob řízení rizika likvidity za mimořádných krizových okolností. Schvaluje jej představenstvo. Zahrnuje zejména podmínky pro použití, druhy a objemy aktiv připravených k podpoře likvidity, jakož i stanovené informační toky, pravomoci a odpovědnosti.

Zbytková smluvní splatnost aktiv a pasiv

K 31.12.2022

Aktiva (tis. Kč)	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 672 288	1 672 288	1 672 288	0	0	0	0	1 672 288
Pohledávky za bankami a druž. zál.	33 468 706	33 583 983	33 558 902	25 081	0	0	0	33 583 983
Pohledávky za klienty	15 236 588	17 897 117	997 933	1 905 160	11 163 878	3 830 146	0	17 897 117
Dluhové cenné papíry	12 033 698	12 644 325	70 323	3 865 787	2 917 452	5 790 763	0	12 644 325
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	203 197	203 197	0	0	0	203 197	0	203 197
Ostatní	1 746 670	1 492 845	712 609	51 009	0	0	729 227	1 492 845
Celkem rozvaha	**64 361 147**	**67 493 755**	**37 012 055**	**5 847 037**	**14 081 330**	**9 824 106**	**729 227**	**67 493 755**

Pasiva (tis. Kč)	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a druž. záložnám	228 269	228 269	14 042	214 227	0	0	0	228 269
Závazky vůči klientům	58 488 063	59 137 554	54 342 770	4 382 539	412 246	0	0	59 137 554
Ostatní	4 446 870	4 486 118	220 134	1 125	195 868	353 737	3 715 254	4 486 118
Celkem rozvaha	**63 163 203**	**63 851 941**	**54 576 945**	**4 597 892**	**608 114**	**353 737**	**3 715 254**	**63 851 941**
Gap			**-17 564 890**	**1 249 145**	**13 473 216**	**9 470 369**	**-2 986 026**	**3 641 813**
Kumulativní gap			**-17 564 890**	**-16 315 745**	**-2 842 529**	**6 627 840**	**3 641 813**	**3 641 813**

K 31.12.2021

Aktiva (tis. Kč)	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	444 455	444 455	444 455	0	0	0	0	444 455
Pohledávky za bankami a druž. zál.	22 230 135	22 230 280	21 759 957	470 323	0	0	0	22 230 280
Pohledávky za klienty	9 256 803	10 553 216	639 066	2 071 221	5 699 578	2 143 351	0	10 553 216
Dluhové cenné papíry	3 455 478	3 457 110	0	888 352	484 557	2 084 201	0	3 457 110
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	279 551	279 551	0	0	0	0	279 551	279 551
Ostatní	1 093 752	1 115 744	444 885	27 051	0	0	643 808	1 115 744
Celkem	**36 760 174**	**38 080 356**	**23 288 363**	**3 456 947**	**6 184 135**	**4 227 552**	**923 359**	**38 080 356**

Pasiva (tis. Kč)	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a druž. Zál.	1 074 445	1 074 445	1 074 445	0	0	0	0	1 074 445
Závazky vůči klientům	32 728 851	32 906 777	31 158 138	862 052	886 587	0	0	32 906 777
Ostatní	2 956 879	2 962 248	138 774	23 422	1 003	318 105	2 480 944	2 962 248
Celkem	**36 760 175**	**36 943 470**	**32 371 357**	**885 474**	**887 590**	**318 105**	**2 480 944**	**36 943 470**
Gap			**-9 082 994**	**2 571 472**	**5 296 545**	**4 188 998**	**-1 837 136**	**1 136 886**
Kumulativní gap			**-9 082 994**	**-6 511 522**	**-1 214 977**	**2 974 022**	**1 136 886**	**1 136 886**

Pohledávky za klienty zařazené do kategorie „Bez specifikace“ představují pohledávky za klienty po splatnosti.

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

Zůstatky uvedené v tabulkách výše jsou vypočteny a vykázány následovně:

Druh finančního nástroje	**Způsoby, předpoklady a důvody pro určení zbytkové smluvní splatnosti**
Nederivátové finanční nástroje	Nediskontované peněžní toky, které zahrnují odhadované úrokové platby.
Vydané finanční záruky a nevykázané úvěrové přísliby	Nejdřívější okamžik/období, ke kterému účetní jednotce může vzniknout povinnost plnění. V případě finančních záruk je maximální částka z finanční záruky alokována do nejdřívějšího období (časového koše), v němž může být finanční záruka uplatněna.
Derivátové finanční nástroje držené z důvodu řízení rizik	Smluvní nediskontované peněžní toky. Uvedené hodnoty představují hrubé nominální peněžní toky z derivátů, které nejsou vypořádávány na netto bázi (např. forwardy, měnové swapy, apod.), a čisté nominální peněžní toky, které jsou vypořádány na netto bázi.
Obchodní deriváty, které jsou součástí portfolia, kde se předpokládá uzavření daných derivátových pozic před jejich smluvní splatností	Reálná hodnota k rozvahovému dni. Důvodem je skutečnost, že smluvní splatnosti neodrážejí riziko likvidity z těchto expozic, protože existuje předpoklad, že tyto deriváty budou uzavřeny ještě před datem jejich smluvní splatnosti. Tyto reálné hodnoty jsou vykázány v časovém koši "méně než 1 měsíc".
Obchodní deriváty, které účetní jednotka uzavřela se svými zákazníky	Smluvní nediskontované peněžní toky. Důvodem je skutečnost, že tyto deriváty obvykle nejsou uzavřeny ještě před datem jejich smluvní splatnosti, a proto se účetní jednotka domnívá, že smluvní splatnost je klíčová pro pochopení načasování peněžních toků spojených s těmito deriváty.

Očekávané peněžní toky z některých finančních nástrojů se mohou významně odlišovat smluvní peněžních toků. Hlavní rozdíly jsou následující:

- depozita splatné na požádání jsou očekávána, že zůstanou stabilní nebo porostou;
- úvěrové přísliby nejsou očekávány, že budou vyčerpány v jeden okamžik;

Likvidní rezerva
Jako součást řízení rizika likvidity plynoucího z finančních závazků, účetní jednotka drží část aktiv ve vysoce likvidních nástrojích jakou jsou:

- pokladní hotovost
- vklady u ČNB
- pokladniční poukázky
- státní dluhopisy

Kromě výše uvedeného účetní jednotka udržuje otevřené úvěrové přísliby s centrální bankou a ostatními bankami.
Účetní jednotka do své likvidní rezervy započítává pouze finanční aktiva, které k danému okamžiku nejsou poskytnuty jako zajištění v rámci např. reverzní repo operace, apod.
Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 672 288	444 445
Státní dluhopisy	11 073 757	2 738 373
Reverzní repo s ČNB	32 246 632	19 909 980
Celkem	**44 992 677**	**23 092 798**

Stresové testování
Účetní jednotka provádí pravidelně stresové testování úrokového, měnového, akciového rizika a rizika likvidity tím, že aplikuje historické scénáře významných pohybů na finančních trzích a interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na výsledek hospodaření účetní jednotky. Účetní jednotka stanovila limity na tyto stresové scénáře, které jsou součástí procesu řízení rizik. Bližší informace k jednotlivým rizikům jsou popsány výše.

29. D - FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty banky vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty banky vlivem vnějších skutečností, včetně rizika právního.

Cílem řízení operačního rizika v bance je minimalizace tohoto rizika při zajištění požadované úrovně aktivit. Tento cíl je zabezpečen zejména nastavenými kontrolními systémy, které v rámci svých řídících pravomocí uplatňuje každý jeho vedoucí pracovník.

Hlavními agregujícími prostředky řízení operačního rizika banky jsou mapa operačních rizik a databáze událostí operačního rizika banky. Výstupní údaje mapy operačních rizik přitom poskytují ucelený, do několika úrovní agregovaný přehled o rozsahu podstupovaného operačního rizika banky, umožňují specifikovat směry postupu v procesu dalšího omezování tohoto rizika, na jejichž základě jsou přijímána odpovídající opatření.

Pro potřeby včasné signalizace potenciální významnosti operačního rizika využívá banka klíčové rizikové indikátory (KRI).

29. E – FINANČNÍ NÁSTROJE – OSTATNÍ RIZIKA

29. E1 - riziko nadměrné páky

Riziko nadměrné páky je riziko, které vyplývá ze zranitelnosti banky z důvodu páky nebo podmíněných pák, jež mohou vyžadovat nezamýšlenou korekci jeho obchodního plánu, včetně prodeje aktiv v tísni, který by mohl vést ke ztrátám či úpravám ocenění jeho zbývajících aktiv.

Přitom pákou rozumí banka relativní objem svých aktiv, podrozvahových závazků a podmíněných závazků zaplatit, dodat nebo poskytnout kolaterál, včetně závazků plynoucích z přijatých prostředků, učiněných příslibů, derivátů či rep, avšak s výjimkou závazků, které lze vymáhat pouze v případě likvidace banky, v poměru ke kapitálu banky.

Banka pravidelně sleduje dostatečnost ukazatele pákového poměru.

Hodnota pákového poměru k 31.12.:

	31.12.2022	31.12.2021
Pákový poměr	5,43%	5,89 %

30. REÁLNÁ HODNOTA

Oceňovací metody, předpoklady a vstupy

Měření reálné hodnoty je analyzováno podle úrovně v hierarchii reálných hodnot takto: (i) úroveň jedna jsou měření na kótovaných cenách (neupravených) na aktivních trzích pro totožné aktiva nebo závazky, (ii) měření úrovně dvě jsou techniky oceňování se všemi vstupy materiálu (tj. jako ceny) nebo nepřímo (tj. odvozené z cen), iii) třetí úrovní jsou ocenění, která není založena na pozorovatelných tržních údajích (tj. nepozorovatelných vstupních informacích). Vedení společnosti používá úsudek v kategorizaci finančních nástrojů pomocí hierarchie reálných hodnot.

Pokud měření reálnou hodnotou používá pozorovatelné vstupy, které vyžadují významnou úpravu, je toto měření považováno za úroveň 3. Význam ocenění je hodnocen ve vztahu k oceňování reálnou hodnotou v plném rozsahu.

Cíl oceňovací metody

Cíl oceňovací metody je stanovit reálnou hodnotu, která odráží cenu, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacena za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Procesy a kontroly

Účetní jednotka nastavila soustavu kontrol pro ocenění reálnou hodnotou. Dané kontroly zahrnují následující:

- ověření pozorovatelných vstupů a cen;
- znovuprovedení výpočtů na základě modelů;
- kontrola a schválení procesů pro nové oceňovací modely a jejich změny;
- pravidelná kalibrace a zpětné testování modelů vůči uskutečněným tržním transakcím;
- analýza a investigace významných denních rozdílů v ocenění;
- kontrola významných nepozorovatelných vstupů, oceňovacích úprav a významných změn v reálné hodnotě v rámci úrovně 3 v porovnání s předchozím měsícem.

Pokud informace od třetí strany (např. od kotace od broker) je využita k ocenění reálné hodnoty, pak účetní jednotka zvažuje a dokumentuje důkazy, které obdržela od třetích stran na podporu závěru, že ocenění splňuje požadavky IFRS. Toto zahrnuje následující:

- ověření, že broker je schválený účetní jednotkou pro ocenění daného typu finančního nástroje;
- pochopení, jak reálná hodnota byla stanovena a rozsah, jakým představuje skutečnou tržní transakci a zda reálná hodnota představuje kotovanou cenu na aktivním trhu pro identický nástroj;
- pokud ceny pro podobná nástroj jsou použity k ocenění reálnou hodnotou, jak tyto ceny byly upraveny, aby reflektovaly znaky nástroje, který se oceňuje;
- pokud existuje několik kotací pro stejná finanční nástroj, pak jak reálná hodnota byla určena za použití těchto kotací.

(a) Finanční nástroje, které nejsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, kterou nejsou v rozvaze účetní jednotky vykázány v reálné hodnotě:

V tis. Kč. k 31.12.2022	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 672 288	1 672 288
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	33 468 706	33 468 636
Pohledávky za klienty	15 148 360	15 105 891
Dluhové cenné papíry	12 033 698	12 199 897
Ostatní	712 609	712 609
Finanční aktiva celkem	**63 035 661**	**63 159 321**

V tis. Kč. k 31.12.2022	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	228 269	228 269
Závazky vůči klientům	57 086 661	58 488 063
Podřízené závazky	295 654	314 489
Ostatní	207 278	207 278
Finanční závazky celkem	**57 817 862**	**59 238 100**

V tis. Kč. k 31.12.2021	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	444 455	444 455
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	22 230 280	22 230 135
Pohledávky za klienty	9 276 312	9 256 803
Dluhové cenné papíry	1 623 138	1 851 653
Ostatní	402 191	402 191
Finanční aktiva celkem	**33 976 376**	**34 185 237**

V tis. Kč. k 31.12.2021	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	1 061 544	1 074 445
Závazky vůči klientům	32 314 647	32 728 851
Podřízené závazky	272 283	314 489
Ostatní	130 398	130 398
Finanční závazky celkem	**33 778 872**	**34 248 182**

(b) Finanční nástroje, které jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

V tis. Kč. k 31.12.2022	Úroveň RH 1	Úroveň RH 2	Úroveň RH 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Dluhové cenné papíry	958 778	0	0	958 778	1 124 978
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	203 197	0	0	203 197	215 010
Ostatní aktiva – kladná hodnota derivátů	0	231 239	0	231 239	231 239
Ostatní pasiva – záporná hodnota derivátů	0	12 855	0	12 855	12 855
Finanční aktiva celkem	**1 161 975**	**244 094**	**0**	**1 406 070**	**1 584 083**

V tis. Kč. k 31.12.2021	Úroveň RH 1	Úroveň RH 2	Úroveň RH 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Dluhové cenné papíry	1 605 456	0	0	1 605 456	1 605 456
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	279 551	0	0	279 551	279 551
Ostatní aktiva – kladná hodnota derivátů	0	20 705	0	20 705	20 705
Ostatní pasiva – záporná hodnota derivátů	0	-8 717	0	-8 717	-8 717
Finanční aktiva celkem	**1 885 007**	**11 988**	**0**	**1 896 995**	**1 896 995**

V průběhu roku 2022 ani 2021 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovněmi.

Vyjma závazků z finančních derivátů neměla banka žádné finanční závazky v roce 2022 ani v roce 2021, které by byly vykázány v rozvaze v reálné hodnotě.

Účetní jednotka používá k určení odhadu reálné hodnoty následující vstupy a techniky:

Pokladní hotovost a vklad u centrálních bank

Účetní hodnota se rovná jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti těchto pohledávek blíží jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Pohledávky za klienty

Odhady reálné hodnoty úvěrů vycházejí z diskontovaných budoucích očekávaných peněžních toků s využitím úrokové sazby platné pro úvěry spojené s podobným úvěrovým rizikem, úrokovým rizikem a s podobnou splatností. U znehodnocených úvěrů se vychází ze současné hodnoty budoucích očekávaných peněžních toků včetně očekávaných výnosů z případné realizace zajištění.

Při určování odhadu peněžních toků použitých k diskontování se vychází z předpokladů a přihlíží se k očekávanému průběhu splácení u konkrétního produktu nebo skupiny produktů. Diskontní sazby použité k diskontování vycházejí ze sazeb hlavních konkurentů nebo jiných srovnatelných sazeb u podobného typu aktiv.

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

Ostatní aktiva

Banka oceňuje v reálné hodnotě finanční deriváty. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky atd. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2. Ostatní položky ostatních aktiv jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 3.

Dluhové cenné papíry

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1, protože jejich reálná hodnota je založena na kotovaných cenných na aktivním trhu.

Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1, protože jejich reálná hodnota je založena na kotovaných cenných na aktivním trhu.

Závazky vůči bankám a druž. záložnám

Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti daných závazků blíží jejich reálné hodnotě. Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Závazky vůči klientům

Reálná hodnota vkladů splatných na požádání a termínovaných vkladů úročených pohyblivou úrokovou sazbou se rovná účetní hodnotě těchto vkladů k rozvahovému dni.

Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb. Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

Ostatní pasiva

Banka oceňuje v reálné hodnotě finanční deriváty. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky atd. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2. Ostatní položky ostatních pasiv jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 3.

31. VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI

V únoru 2022, po uznání samozvané Doněcké lidové republiky a Luhanské lidové republiky Ruskou federací a její následné invazi na Ukrajinu, vojenský konflikt eskaloval a rozšířil se do dalších regionů této země. V reakci na akce Ruské federace vůči Ukrajině řada zemí, včetně Spojených států amerických, Spojeného království a Evropské unie, zavedla a/nebo rozšířila ekonomické sankce proti řadě ruských fyzických a právnických osob. Vedení Banky analyzovalo dopad této události a vedení Banky dospělo k závěru, že daná událost nemá vliv na předpoklad nepřetržitého trvání a tato událost nemá významný dopad na účetní závěrku. Zároveň je důležité uvést, že akcionářská struktura Banky zahrnuje téměř 9 tis. drobných českých akcionářů a také, že podíl veškerých výnosů banky generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31. 12. 2022 99 % (k 31. 12. 2021 99 %) a zbylou část z aktiv v jiných státech EU. Banka nemá v úvěrovém portfoliu Banky žádné expozice s přímým dopadem či napojením na Rusko, Bělorusko nebo Ukrajinu. Banka také podpořila charitativní akce Českého červeného kříže na podporu dětí trpících následky války na Ukrajině.

32. VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Vedení banky nejsou známé žádné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. 12. 2022.

Dne: 27. března 2023	Razítko a podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
	 **Ing. Dušan Benda, FCCA** Předseda představenstva  **Ing. Jaroslav Končický** Místopředseda představenstva	 **Ing. Ondřej Korecký, FCCA** Ředitel Ekonomického úseku	 **Ing. Ondřej Korecký, FCCA** Ředitel Ekonomického úseku

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašujeme, že veškeré informace a údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti nebyly vynechány.



Ing. Dušan Benda, FCCA
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Končický
místopředseda představenstva

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti TRINITY BANK a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti TRINITY BANK a.s. (dále také „Společnost") sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky k pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2022 činila hrubá výše pohledávek za klienty 15 236 588 tis. Kč a výše souvisejících opravných položek 130 697 tis. Kč (K 31. prosinci 2021: pohledávky za klienty ve výši 9 390 379 tis. Kč a opravné položky k pohledávkám ve výši 133 576 tis. Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v účetní závěrce: bod 2 (b) (Finanční nástroje – aktiva), bod 13 (Pohledávky za klienty) a bod 29.A (Finanční nástroje – úvěrové riziko).

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
Vedení Společnosti používá významné a komplexní předpoklady při stanovení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty") z pohledávek za klienty (dále jen "úvěry"). Na základě výše uvedených faktorů a vyšší míře nejistoty způsobené rusko-ukrajinským konfliktem se domníváme, že tato oblast je spojena s významným rizikem významné nesrovnalosti. Toto riziko si při auditu vyžádalo naši zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu. Pro účely odhadu očekávaných úvěrových ztrát je úvěrové portfolio rozděleno do tří stupňů („stages"). Stupeň 1 a stupeň 2 jsou úvěry bez selhání. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika. Ve stupni 3 jsou úvěry se selháním (znehodnocené úvěry). Společnost stanoví odhadovanou výši očekávaných úvěrových ztrát pro všechny úvěry za pomoci statistické analýzy relevantních dat. Klíčovými předpoklady a úsudky pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát jsou: — Definice selhání a definice významného zvýšení úvěrového rizika (SICR); — Pravděpodobnost selhání (PD),	Ve spolupráci s našimi specialisty v oblasti informačních technologií a oceňování majetku jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy: Na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů jsme kriticky posoudili úvěrová pravidla a účetní metody Společnosti a procesy vztahující se ke stanovení odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát. V rámci této procedury jsme posoudili proces identifikace ukazatelů selhání a významně zvýšeného úvěrového rizika a proces rozdělení pohledávek za klienty do jednotlivých stupňů dle IFRS 9. Dále jsme posoudili, zda Společnost přiměřeně zhodnotila dopady rusko-ukrajinského konfliktu na její proces rozdělení pohledávek za klienty do jednotlivých stupňů dle IFRS 9 a na stanovení odhadované výše očekávaných ztrát. Testovali jsme design, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol pro identifikaci včasného posouzení významného zvýšení úvěrového rizika a snížení hodnoty úvěrů. Na základě posouzení postupů Společnosti, druhů úvěrů a vývoje úvěrového portfolia jsme kriticky posoudili způsob stanovení parametrů

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
ztráta při selhání (LGD) a expozice při selhání (EAD); — Odhad očekávaných budoucích podmínek (FLI); — a odhad čisté realizovatelné hodnoty zajištění (pro úvěry zahrnuté do stupně 3). V důsledku výše uvedených faktorů, spolu s výrazně vyšší nejistotou odhadů pramenící z dopadu rusko-ukrajinského konfliktu na více sektorů ekonomiky, jsme považovali očekávané úvěrové ztráty spojené s významným rizikem nesprávnosti v účetní závěrce. Oblast proto vyžadovala naši zvýšenou pozornost při auditu a jako taková byla označena za klíčovou auditní záležitost.	PD a LGD k 31. prosinci 2022, přičemž jsme zohlednili také informace o výhledu do budoucnosti převzaté z veřejně dostupných zdrojů. Také jsme posoudili, zda Společnost vhodně přiřadila pravděpodobnostní váhy pro pesimistický, základní a optimistický scénář vývoj vybraných úvěrů. Na vzorku úvěrů jsme: — otestovali dny po splatnosti a porovnali výsledek s hodnotami použitými Společností v modelu snížení hodnoty; — posoudili jsme finanční situaci dlužníka a existenci indikátorů selhání (snížení hodnoty) nebo významného zvýšení úvěrového rizika; — na základě výše uvedených skutečností jsme vyhodnotili adekvátnost zařazení úvěrů do příslušného stupně dle standardu IFRS 9. Na vzorku úvěrů zařazených do stupně 3 jsme dále testovali jednotlivé scénáře odhadovaných peněžních toků a jejich pravděpodobnosti na základě podkladové dokumentace (úvěrových složek) a posoudili tyto scénáře také na základě dotazování úvěrových specialistů Společnosti a specialistů pro řízení úvěrových rizik. V rámci tohoto posuzování jsme se zaměřili na klíčové předpoklady vztahující se k výši a načasování odhadovaných peněžních toků včetně zohlednění podkladového zajištění. Kriticky jsme posoudili dostatečnost odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát na základě analýzy vybraných ukazatelů včetně poměru očekávaných úvěrových ztrát k celkové výši úvěrů. Posoudili jsme dostatečnost údajů zveřejněných Společností o opravných položkách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v příloze v účetní závěrce.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá výbor pro audit.

KPMG

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 29. dubna 2022 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 14 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 27. dubna 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze v účetní závěrce nebo výroční zprávě Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Ondřej Fikrle je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti TRINITY BANK a.s. k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 27. března 2023

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Ing. Ondřej Fikrle
Partner
Evidenční číslo 2525

Kontaktní údaje

Sídlo
Senovážné nám. 1375/19
110 00 Praha – Nové město
tel.: 800 678 678
e-mail: info@trinitybank.cz

Centrála Zlín
Kvítková 4352
760 01 Zlín

Pobočka Zlín
Třída Tomáše Bati 2132
760 01 Zlín

Pobočka Praha
Senovážné náměstí 1375/19
110 00 Praha 1

Pobočka Brno
náměstí Svobody 71/7
602 00 Brno

Pobočka Ostrava
ul. 28. října 3348/65
702 00 Ostrava

Pobočka Olomouc
Horní náměstí 14/17

Pobočka České Budějovice
nám. Přemysla Otakara II. 89/27
370 01 České Budějovice

Pobočka Hradec Králové
Gočárova třída 718/13
500 02 Hradec Králové

Pobočka Plzeň
Americká 1981/24
301 00 Plzeň 3 – Jižní Předměstí

Pobočka Liberec
Soukenné náměstí 26/7
460 07 Liberec III. – Jeřáb